اقتصاد اسلامی

**تألیف:**

**علامه محمدتقی عثمانی مدظله**

**ترجمه:**

**رعایت الله روانبد**

|  |  |
| --- | --- |
| **عنوان کتاب:** | اقتصاد اسلامی |
| **عنوان اصلی:** | الإسلام والاقتصاد الحديث |
| **تألیف:**  | علامه محمدتقی عثمانی مدظله |
| **ترجمه:** | رعایت الله روانبد |
| **موضوع:** | اسلام و علوم و عقاید جدید، تجدید حیات فکری |
| **نوبت انتشار:**  | اول (دیجیتال)  |
| **تاریخ انتشار:**  | آبان (عقرب) 1394شمسی، 1436 هجری |
| **منبع:**  |  |
|  |  |
| **این کتاب از سایت کتابخانۀ عقیده دانلود شده است.****www.aqeedeh.com** |  |
| **ایمیل:** | **book@aqeedeh.com** |
| **سایت‌های مجموعۀ موحدین** |
| www.mowahedin.comwww.videofarsi.comwww.zekr.tvwww.mowahed.com |  | www.aqeedeh.comwww.islamtxt.com[www.shabnam.cc](http://www.shabnam.cc)www.sadaislam.com |
|  |  |
|  |
| contact@mowahedin.com |

بسم الله الرحمن الرحیم

فهرست مطالب

[مقدمه‌ی مترجم 11](#_Toc351643341)

[مقدمه مؤلف 15](#_Toc351643342)

[معرفي موضوع و نياز به فراگيري آن 21](#_Toc351643343)

[فصل اول: نظام‌هاي اقتصادي (نظام‌هاي اقتصادي و شناخت ماهيت آنها): 25](#_Toc351643344)

[مفاهيم اساسي اقتصاد: 26](#_Toc351643345)

[نظام سرمایه‌داري: 29](#_Toc351643346)

[اصول نظام سرمایه‌داري: 35](#_Toc351643347)

[سوسياليسم "Socialism" نظام سوسياليست يا اشتراكي: 37](#_Toc351643348)

[اصول اساسي سوسياليستي: 40](#_Toc351643349)

[توضيح و بررسي نظام‌هاي اقتصادي سرمایه‌داري و سوسياليستي: 42](#_Toc351643350)

[نگاهي به نظام سوسياليستي: 42](#_Toc351643351)

[بررسي و نگرش مرام سرمايه‌داري: 46](#_Toc351643352)

[احکام اقتصادی اسلام "Islamic Economic" 51](#_Toc351643353)

[1- ممنوعیت‌های الهی 53](#_Toc351643354)

[2- ممنوعیت‌های حکومتی 54](#_Toc351643355)

[3- ممنوعیت‌های اخلاقی 57](#_Toc351643356)

[تولید و تقسیم ثروت در نظام‌های مختلف اقتصادی: 59](#_Toc351643357)

[نظر سرمایه‌داری در مورد تولید و تقسیم: 60](#_Toc351643358)

[تولید و تقسیم در نظام سوسیالیستی: 62](#_Toc351643359)

[تولید و توزیع ثروت از دیدگاه اسلام: 62](#_Toc351643360)

[تأثیر مجموعه هر سه نظام بر تولید ثروت: 66](#_Toc351643361)

[تأثیر هر سه نظام بر تقسیم سرمایه: 68](#_Toc351643362)

[اهمیت و نقش اقتصاد: 73](#_Toc351643363)

[رابطه‌ی اقتصاد با سایر علوم: 76](#_Toc351643364)

[اقتصاد ملی: 77](#_Toc351643365)

[تقابل و تعارض نظام‌های اقتصادی با مذهب: 78](#_Toc351643366)

[مبانی اعتقادی و اهداف اقتصاد اسلامی: 78](#_Toc351643367)

[خودآزمایی: 83](#_Toc351643368)

[فصل دوم: واحدهای بازرگانی 85](#_Toc351643369)

[انواع واحدهای بازرگانی: 85](#_Toc351643370)

[تعریف کمپانی (شرکت سهامی) 86](#_Toc351643371)

[مراحل تأسیس شرکت سهامی: 88](#_Toc351643372)

[سرمایه‌ی شرکت سهامی عام: 89](#_Toc351643373)

[سهام شركت: 91](#_Toc351643374)

[نقشه اجراي شركت (اساسنامه) 94](#_Toc351643375)

[تقسيم سود: 95](#_Toc351643376)

[نگاهی به شرکت با مسئولیت محدود: 97](#_Toc351643377)

[شرکت خصوصی: 98](#_Toc351643378)

[تفاوت شركت و شراكت: 98](#_Toc351643379)

[راهكاري تهیه‌ی سرمايه براي شركت سهامي عام: 100](#_Toc351643380)

[حسابداري شركت: 105](#_Toc351643381)

[ترازنامه 106](#_Toc351643382)

[دارایی‌ها 107](#_Toc351643383)

[بدهی‌ها: 109](#_Toc351643384)

[ارزش خالص: 109](#_Toc351643385)

[ميزان نفع و ضرر: 109](#_Toc351643386)

[نمونة صورت سود و زيان در پايان سال مالي 110](#_Toc351643387)

[بازار سهام يا بورس سهام Stock Exhange"" 112](#_Toc351643388)

[طرح عضويت: 114](#_Toc351643389)

[دلالي در بورس سهام: 115](#_Toc351643390)

[تعيين نرخ سهام: 116](#_Toc351643391)

[انواع خريداران سهام: 116](#_Toc351643392)

[شيوه‌ی مبادله‌ی سهام: 117](#_Toc351643393)

[معامله‌ی نقد و پيش فروش: 118](#_Toc351643394)

[معامله‌ی نقد و پيش فروش در اجناس: 120](#_Toc351643395)

[اختيار خريد و فروش "Options": 123](#_Toc351643396)

[بازار مالي (السوق المالية) "Financial Market" 124](#_Toc351643397)

[جايگاه شركت سهامي از ديدگاه شرع: 126](#_Toc351643398)

[نظایر شرکت حقوقی: 128](#_Toc351643399)

[نظر فقهی (شرکت با مسئولیت محدود): 132](#_Toc351643400)

[چند مسئله جزئی شرکت سهامی: 132](#_Toc351643401)

[حکم شرعی سهام و خرید و فروش آنها: 134](#_Toc351643402)

[شرایط خرید و فروش سهام (از دیدگاه شرع): 136](#_Toc351643403)

[حکم شرعی تجارت به‌وسیله‌ی سهام: 141](#_Toc351643404)

[تعریف قمار: 143](#_Toc351643405)

[زکات سهام: 146](#_Toc351643406)

[اصول قانون اساسی ایران مربوط به تجارت: 150](#_Toc351643407)

[گزیده‌ای از قانون نظام صنفی: 152](#_Toc351643408)

[شرکت تعاونی: 154](#_Toc351643409)

[تفاوت‌های شرکت سهامی عام و خاص: 155](#_Toc351643410)

[بورس اوراق بهادار ایران: 156](#_Toc351643411)

[بازار پول و سرمایه در ایران: 157](#_Toc351643412)

[خودآزمایی: 157](#_Toc351643413)

[فصل سوم: سیستم پولی 161](#_Toc351643414)

[سیستم پولی "Monetory System" 161](#_Toc351643415)

[فرق بین نقد "Money" و پول "Currency" 162](#_Toc351643416)

[سیر تحول پول و سیستم‌های مختلف آن: 163](#_Toc351643417)

[تعیین نرخ ارز: 166](#_Toc351643418)

[سازمان‌های کنفرانس «بریتون وودز»: 168](#_Toc351643419)

[سازمان تجارت جهانی "International Trad Organization" 168](#_Toc351643420)

[صندوق بین‌المللی پول: 170](#_Toc351643421)

[بانک جهانی: 173](#_Toc351643422)

[سیستم نرخ ارز بریتون وودز: 173](#_Toc351643423)

[زوال سیستم نرخ ارز بریتون وودز: 175](#_Toc351643424)

[اعتبار پول کاغذی و احکام فقهی آن: 176](#_Toc351643425)

[اعتبار فقهی پول کاغذی: 177](#_Toc351643426)

[حکم مبادله‌ی دو نوع پول در یک کشور 180](#_Toc351643427)

[حکم شکل اول: 180](#_Toc351643428)

[حکم شکل دوم: 182](#_Toc351643429)

[ارزش پول، تورم و افلاس و فهرست نرخ‌ها: 182](#_Toc351643430)

[تأثیر تورم بر پرداخت‌ها 185](#_Toc351643431)

[سیر تحول پول: 191](#_Toc351643432)

[چرا پول به‌وجود آمد؟ 192](#_Toc351643433)

[علت‌های به‌وجود آمدن تورم: 192](#_Toc351643434)

[تأثیر تورم بر درآمدها: 193](#_Toc351643435)

[تأثیر تورم بر تخصیص عوامل تولید: 193](#_Toc351643436)

[راه‌های مهار تورم: 194](#_Toc351643437)

[خودآزمایی 195](#_Toc351643438)

[فصل چهارم: بانکداری Banking 197](#_Toc351643439)

[تعریف بانک: 197](#_Toc351643440)

[تاریخچه‌ی پیدایش بانک: 197](#_Toc351643441)

[چگونگی تأسیس بانک: 199](#_Toc351643442)

[انواع سپرده‌ها در بانک: 200](#_Toc351643443)

[فعالیت‌های بانک: 202](#_Toc351643444)

[مردم از بانک‌ها سه نوع وام می‌گیرند: 202](#_Toc351643445)

[کنترل تسهیلات اعطایی: 203](#_Toc351643446)

[انواع بانک‌ها (به‌اعتبار سرمایه‌گذاری): 205](#_Toc351643447)

[نقش بانک در امر صادرات و واردات: 207](#_Toc351643448)

[نقش بانک در امر واردات کالا: 207](#_Toc351643449)

[کارمزد افتتاح اعتبار اسنادی "L/C" 210](#_Toc351643450)

[نقش بانک در امر صادرات کالا: 212](#_Toc351643451)

[سفته و برات: 214](#_Toc351643452)

[عملکرد افزایش حجم نقدینگی: 216](#_Toc351643453)

[بانک مرکزی البنک‌الرئیسی "Central Bank" 221](#_Toc351643454)

[وظایف بانک مرکزی: 221](#_Toc351643455)

[مؤسسه‌های مالی (غیربانکی) 229](#_Toc351643456)

[1- مؤسسه توسعه مالی "Development Financial Institution" 229](#_Toc351643457)

[2- "Agriculture Development Bank of Pakistan" 230](#_Toc351643458)

[3- "Co-Operative Society" 230](#_Toc351643459)

[4- شرکت اجاره "Leasing Company" 231](#_Toc351643460)

[5- "National Invesment Trust" با علامت اختصاری ("N.I.T") 231](#_Toc351643461)

[6- "Investment Coprporation of Pakistan" 232](#_Toc351643462)

[سیستم جایگزین بانکداری ربوی: 233](#_Toc351643463)

[راهکار شرعی بانکداری: 235](#_Toc351643464)

[رابطه بانک و سپرده‌گذاران: 235](#_Toc351643465)

[رابطه‌ی بانک و سرمایه‌گیرندگان: 238](#_Toc351643466)

[مشکلات شرکت و مضاربه: 240](#_Toc351643467)

[اشکالات شرعی در مرابحه موجله: 244](#_Toc351643468)

[توثیق دین: 247](#_Toc351643469)

[خسارت تأخیر تأدیه: 249](#_Toc351643470)

[تخفیف دین در صورت پرداخت قبل از سررسید: 251](#_Toc351643471)

[تطبیق جزئی راه های مشروع سرمایه‌گذاری: 252](#_Toc351643472)

[عملکرد بانک‌های اسلامی در مورد واردات کالا: 254](#_Toc351643473)

[علمکرد بانک‌های اسلامی در مورد صادرات کالا: 256](#_Toc351643474)

[حکم «اعادة تمویل ‌الصادرات» 261](#_Toc351643475)

[حکم شرعی مؤسسه‌های مالی (غیربانکی) 262](#_Toc351643476)

[1- بنیاد سرمایه‌گذاری ملی (N.I.T) 263](#_Toc351643477)

[2- شرکت سرمایه‌گذاری پاکستان (I.C.P) 267](#_Toc351643478)

[3- شرکت مالیه صنایع کوچک (S.I.F.C) 267](#_Toc351643479)

[4- شرکت مالی مسکن‌سازی (H.B.F.C) 267](#_Toc351643480)

[تعریف کلمه‌ی بانک: 270](#_Toc351643481)

[پیدایش و تکامل تدریجی بانک‌ها: 271](#_Toc351643482)

[1- در ازمنه‌ی قدیم، 272](#_Toc351643483)

[2- در قرون وسطی؛ 273](#_Toc351643484)

[3- تکامل کنونی فعالیت‌های بانکی 274](#_Toc351643485)

[تعریف سپرده از نظر علمای حنفی: 275](#_Toc351643486)

[تعریف سپرده از نظر علمای مالکی: 276](#_Toc351643487)

[عریف سپرده از نظر علمای شافعی: 277](#_Toc351643488)

[تعریف سپرده از نظر علمای حنبلی: 278](#_Toc351643489)

[حکم شرعی سپرده: 278](#_Toc351643490)

[تعریف سپرده‌ی پولی بانک: 279](#_Toc351643491)

[انواع سپرده‌های پولی: 279](#_Toc351643492)

[سپرده‌های بانکی و ماهیت حقوقی و شرعی آن: 280](#_Toc351643493)

[تسهیلات اعطایی بانک‌ها در ایران: 282](#_Toc351643494)

[اجاره به‌شرط تملیک: 283](#_Toc351643495)

[برخی اسناد تجاری: 284](#_Toc351643496)

[اعتبارنامه‌ی اسنادی: 284](#_Toc351643497)

[چگونگی شکل‌گیری اعتبار اسنادی "L/C" 285](#_Toc351643498)

[تقاضای واردکننده برای گشایش اعتبار اسنادی: 285](#_Toc351643499)

[برخی تشریفات مربوط به صادرات کالا: 285](#_Toc351643500)

[برخی تشریفات مربوط به واردات کالا: 286](#_Toc351643501)

[مضاربه: 286](#_Toc351643502)

[شرایط درستی مضاربه: 288](#_Toc351643503)

[1- شرایط مربوط به سرمایه‌ی مضاربه 288](#_Toc351643504)

[2- شرایط مربوط به سود مضاربه 289](#_Toc351643505)

[احکام مضاربه: 289](#_Toc351643506)

[محدوده‌ی فعالیت در مضاربه‌ی آزاد: 290](#_Toc351643507)

[خودآزمایی 291](#_Toc351643508)

[فصل پنجم: بیمه 293](#_Toc351643509)

[التأمین "Insurance" 293](#_Toc351643510)

[جایگزین شرعی بیمه: 302](#_Toc351643511)

[خودآزمایی 302](#_Toc351643512)

[فصل ششم: مالیه عمومی 303](#_Toc351643513)

[مالیه‌ عمومی "Public Financing" 303](#_Toc351643514)

[هزینه‌ها (مخارج دولت) 305](#_Toc351643515)

[درآمدها 306](#_Toc351643516)

[کسری درآمد و سرمایه‌گذاری کسری‌ها: 307](#_Toc351643517)

[تفصیل قرض‌های داخلی: 309](#_Toc351643518)

[تفصیل‌های قرض‌های خارجی: 310](#_Toc351643519)

[جایگزین سرمایه‌گذاری کسری‌ها: 310](#_Toc351643520)

[مفهوم بودجه 315](#_Toc351643521)

[بودجه‌ریزی و تاریخچه‌ی آن 318](#_Toc351643522)

[دولت و سیر تحول وظایف آن: 318](#_Toc351643523)

[نابسامانی‌های مالی و کسری‌های بودجه و انقلاب مشروطه در ایران: 319](#_Toc351643524)

[تاریخچه‌ بودجه‌نویسی در ایران: 320](#_Toc351643525)

[کمیته‌ی برنامه‌ریزی بودجه در استان‌ها: 322](#_Toc351643526)

[خزانه: 323](#_Toc351643527)

[سازمان مدیریت و برنامه‌ریزی: 324](#_Toc351643528)

[شورای اقتصاد: 325](#_Toc351643529)

[خودآزمایی 326](#_Toc351643530)

مقدمه‌ی مترجم

کتاب حاضر یکی دیگر از سرمایه‌های علمی و دینی استاد معظم، محقق بزرگ، حضرت مولانا مفتي محمدتقي عثماني-مدظله العالي- در رشته اقتصاد و مسائل جديد تجارت و بانكداري است و از جمله كتاب‌هايي است كه در مواد برنامۀ درسي جامعۀ دارالعلوم كراچي شامل است و در كلاس‌هاي بالا تدريس می‌شود.

بنده درسال 78-1377 اين كتاب را در همين دانشگاه و كلاس مزبور از استاد معظم و بزرگوارم جناب مفتي عزيزالرحمن سواتي -مدظله العالي- فرا گرفته‌ام. آن لحظه هرگز فراموشم نمي‌شود كه استاد محترم در يكي از جلسه‌هاي درس، مرا براي توضيح درس آن روز كه بحث «ترازنامه» بود به نزد خود فراخواند و ميكروفون جيبي خود را در اختيار بنده گذاشت تا درس را به زبان فارسي توضيح دهم. بعد از توضيح درس با نهايت خوشحالي اظهار فرمودند: «هميشه آرزو داشتم كسي اين كتاب را به زبان فارسي ترجمه كند. اكنون تو را براي اين كار انتخاب نموده‌ام». بنده با كمال ميل پيشنهاد استاد محترم را روي چشم خود گذاشتم و از همان زمان ترجمه فارسي آن را آغاز نموده‌ام، اما از يك طرف تخصصي و فني بودن كتاب، كه نياز بيشتري به تحقيق و دقت در ترجمه پيدا مي‌كرد و از طرف ديگر مشاغل علمي و يك سري كارهاي ديگر، باعث شد تا كار ترجمه تا اين مدت به طول انجامد. اما باز هم خداوند منان را شاكرم كه توفيق ترجمه تمام كتاب را به حقير مرحمت فرمود. اميد است كه مورد قبول حق واقع شود و باعث رستگاري من در آخرت قرار گيرد.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| خدايا چنان كن سرانجام كار |  | تو خوشنود باشي و ما رستگار |

**اهميت موضوع** اين كتاب و نياز پرداختن به آن و ضرورت فرا گرفتن آن براي علما و مفتيان كرام در عصر حاضر توسط خود مؤلف محترم در مقدمه وي بيان شده است.

در اين جا فقط به ذكر مواردي كه در ترجمه به آنها پرداخته شده، بسنده مي‌شود:

چون در كتاب از شش موضوع مختلف بحث شده بود، هر موضوع را در يك فصل مستقل گنجانده و جمعاً كتاب را به شش فصل تقسيم نموده‌ام:

**فصل اول:** نظام‌هاي اقتصادي.

**فصل دوم:** واحدهاي بازرگاني.

**فصل سوم:** سيستم پولي.

**فصل چهارم:** بانكداري.

**فصل پنجم:** بيمه.

**فصل ششم**: ماليه عمومي.

در هر محاوره و زباني لغات و اصطلاحات علوم اقتصادي و تكنيكي تفاوت مي‌كنند و هريك كاربرد مخصوص خودش را در آن زبان داراست. براي استفاده از يك اصطلاح اقتصادي در زبان ديگر، ترجمه لغوي و تحت اللفظي آن اصطلاح به آن لغت، نه تنها كافي نيست، بلكه اشتباه بزرگي است. در چنين موقعي بايد معادل فارسي آن اصطلاح را در آن زبان و لغت جستجو نمود. در ترجمۀ اين كتاب حداكثر سعي بر همين بوده است تا معادل فارسي كلمات علوم اقتصادي، يافته و *به*‌کار برده شوند، و در اين زمينه از كتاب‌هاي اقتصادي، مجلات و ماهنامه‌هاي بانكي، فرهنگ‌هاي لغات علوم اقتصادي و غيره نيز استفاده شده است.

1- تقريباً كليۀ اصطلاحات، كلمات و نام‌هايي كه در كتاب به زبان انگليسي نوشته شده‌اند و معني آنها در كنارشان نوشته نشده، در پاورقي ترجمه يا توضيح داده شده‌اند، و در بعصي جاها معادل فارسي آن‌ها در متن گنجانده شده و واژۀ انگليسي به پاورقي انتقال داده شده است تا درك مطالب ساده‌تر و براي كساني كه با زبان انگليسي آشنايي ندارند، آسان‌تر شود.

2- به منظور توضيح بيشتر در زمينۀ يك مطلب يا در جايي كه امكان نامفهوم بودن مطلب يا عبارتي براي خواننده وجود داشته است، توضيحاتي توسط مترجم يا ويراستار محترم در پاورقي يا در متن كتاب كه با علامت كروشه [ ] و بعضاً با علامت پرانتز () نيز مشخص شده‌اند، داده شده است.

3- در جايي كه منبع يك مطلب ذكر نشده است به مأخذ آن مطلب رجوع شده و نام آن به‌همراه شماره صفحه و جلد، ذكر شده است.

4- در بخش بانكداري، مؤسسه‌هايي كه فقط به ذكر علامات اختصاري نام آنها اكتفا شده، نام كامل انگليسي مؤسسه به همراه ترجمه آن، در متن يا پاورقي آورده شده است. مثلاً نام يكي از مؤسسه ها با علامت اختصاري "N.I.T " ذكر شده است، لذا نام كامل آن كه "National Investment Trust" مي‌باشد، آورده شده است، و در پاورقي ترجمه آن نيز كه «بنياد سرمايه‌گذاري ملي» يا «شركت سرمايه‌گذاري ملي» می‌باشد ذكر شده است و نام انگليسي آن دسته از مؤسسه‌هايي كه در متن اردوي كتاب به خط اردو و با حروف غيرلاتيني نوشته شده بودند، به‌جای كلمات اردو به حروف لاتين نوشته شده و ترجمه آنها نيز در پاورقي نوشته شده‌اند. مثلاً در بخش «بانكداري» سومين مؤسسه با نام «اسمال ايندستريز فاينانس كارپوريشن» ذكر شده كه همان نام انگليسي آن است كه با حروف لاتين "Small Industries Finance Corporation" نوشته‌ام كه به معني «شركت ماليه صنايع كوچك» می‌باشد كه آن هم در پاورقي آورده شده است.

در آخر از كليه دوستاني كه در ترجمه و چاپ اين كتاب با بنده همكاري داشته‌اند، تشكر و قدرداني مي‌نمايم و به‌طور خصوص عرض تشكر و تقدير خدمت برادر گرامي و دوست صميمي جناب آقاي حاج عبدالكريم حقيقي‌نيا و جناب آقاي زاهد اويسي دارم كه زحمت ويرايش ترجمه را تقبل فرمودند و با راهنمايي‌هاي مفيد خود و اضافه نمودن بسياري از مطالب و نكات سودمند [كه در پاورقي با نام ايشان ذكر شده‌اند] برارزش و محتواي كتاب و ترجمه آن افزودند.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| غرض نقشی است کز ما بازماند |  | که هستی را نمی‌بینم بقایی |
| مگر صاحبدلی روزی ز رحمت |  | کند در حق درویشان دعایی |

رعایت‌الله روانبد

مدرس جامعة ‌الحرمین الشرفین چابهار پاییز 1382

مقدمه مؤلف

الحمدالله وکفی وسلام علی عباده ‌الذين اصطفی، أما بعد:

در دنیای کنونی، تجارت و صنعت (توليد) با ظرفيت و پيمانه گسترده‌اش نوآوري‌هاي تازه‌اي از معاملات و مسايل جديدي را كه متعلق به اين نوع معاملات مي‌باشد، پيدا نموده كه دنيا را به تفكر برآن واداشته و راه حل‌هاي مختلفي براي بهبود كيفيت آنها ارائه داده مي‌شود، تا جايي كه تجارت و اقتصاد، شكل علم مستقلي را به ‌خود گرفته و در مدارس [دولتي] عصرجديد فرا گرفته مي‌شود.

الحمدالله مدتي است كه درميان جوامع مسلمين نيز اين احساس پيدا شده كه خود را از خرابي‌هاي نظام اقتصادي‌اي كه استعمار غرب آن را بر عالم اسلام چيره گردانيده، نجات داده و امور اقتصادي خود را در قالب تعاليم اسلام پايه‌ريزي نمايند. اين تفكر در سطح فردي و اجتماعي [بفضله تعالي] درهرگوشه از دنيا در حال گسترش است. در سطح فردي، آن تاجر مسلمان و صنعت پيشه‌اي كه علاقمند به دين مي‌باشد، آرزويش اين است كه امور مالي خود را حتي ‌الإمكان در پرتو تعليمات اسلام انجام دهد، و در سطح اجتماعي نيز [در كشورهاي مختلف اسلامي] سعي بر اين است كه اقتصاد تابع دستورات اسلام قرار داده شود.

براي به ثمر رسيدن اين دو كوشش، نياز مبرم به راهنمايي علمايي مي‌باشد كه در زمينه قرآن و سنت و فقه اسلامي بصيرت كامل داشته باشند. اما در زمان حاضر، استعمارغرب، ميان علماي كرام و دانشجويان عزيز، چنان ديوار بزرگ و بلندي ايجاد نموده كه طرز تفكر، زبان و اصطلاحات هر يكي از دو قشر براي ديگري به قدري متفاوت است كه هريكي از آنها سخن ديگري را با دشواري مي‌فهمد، از اين رو، در راستاي آگاهي و استفاده و مباحثه پيرامون اين قبيل مسايل، موانع بزرگي ايجاد شده است.

در نخستين گام به منظور برداشتن اين مانع در حد مسايل اقتصادي و نزديكي نظرات اين دو طبقه و باز كردن راه فهم و تفهيم ميان آنها، [در پاكستان] اداره‌اي به نام «مركز الاقتصاد الإسلامي» تأسيس شد كه با همكاري دارالعلوم كراچي، دوره‌هاي آموزشي گوناگوني برگزار نمود، برخي از اين دوره‌ها براي تجار، صنعتگران، سازمان‌هاي مالي و افرادي كه با بخش‌هاي ديگر اقتصادي سروكار دارند، داير شد كه ضمن شركت در اين كلاس‌ها، با احكام اساس اسلام در رابطه با معاملات تجاري آشنا كرده شدند.

اين دوره‌ها از اين نظر كه در آنها هزاران نفر كه داراي سطح سواد بالا بوده و با بخش‌ها مختلف اقتصادي سروكار داشتند و با نهايت علاقه و اشتياق شركت جسته و با احكام اساسي اسلام در باره بخش‌هاي ويژه اقتصادي آگاه شدند، بسيار حائز اهميت بوده و به‌ياري پروردگار، به موفقيت‌هاي چشمگيري نايل گرديد. و در حال حاضر نيز، سلسله اين قبيل مباحث و نشست‌ها همچنان ادامه دارد.

از سوي ديگر، برخي از اين دوره‌ها براي علماي کرام به ويژه براي آن دسته از علمايي كه با كار فتوا (و شعبه‌هاي آن) سروكار دارند، برگزار شد كه در آن دوره‌ها معلومات اساسي در مورد شيوه هاي گوناگون معاملات در عصر حاضر و انديشه‌هاي كنوني اقتصاد، ارايه داده شد، هدف از برگزاري اين دوره‌ها آن بود تا علماي ديني نيز با مسايل اقتصادي و تجاري كه مستقيماً با فقه تعلق دارند، آشنايي حاصل كرده و به وضعيت فعلي آنها به روشني و تفصيل پي ببرند، تا آنها را به‌طوركامل فهميده، بتوانند حكم فقهي آنها را آشكار نموده و توضيح دهند.

براي تحقق بخشيدن به اين هدف، نيازي به ياد دادن تمام جزئيات علم اقتصاد و يا علم تجارت نبود، بلكه فقط انتخاب آن قبيل از مباحث اين دو علم مورد نظر بود كه بتواند نياز مذكور علماي ديني را در زمينه مسايل فقهي برآورده سازد. از طرف ديگر، جهت تفهيم اين قبيل موضوعات، نياز به همكاري شخصي بود كه با زبان و اسلوب آشناي خود آنها، به شرح و تدريس اين مسايل بپردازد، لذا حقير، پس از كسب پاره‌اي تجربه‌هاي اوليه، به اين نتيجه رسيدم كه شخصاً مسئوليت تدريس اين درس را به‌عهده بگيرم تا بتوان اين دو ضرورت بيان شده را برآورده ساخته‌ام با اين حال، چون مباحث اقتصاد و تجارت موضوع تدريس اختصاصي من نبودند، از اين رو از دو نفر دوست محترم خود تقاضا نمودم جهت همكاري با بنده، در دوران تدريس در كلاس‌ها تشريف داشته باشند تا چنانچه اشتباهي از اینجانب سرزد به اصلاح آن پرداخته و در صورت نياز، توضيحات تكميلي و اضافي را نيز ارائه دهند.

يكي از آن دو، جناب آقاي دكتر «ارشد زمان» بود كه از كارشناسان اقتصادي كشور پاكستان می‌باشد و مدت زيادي در وزارت امور مالي به ‌عنوان رئيس امور اقصادي مشغول *به*‌کار بوده است. ايشان –ماشاءالله- در تمام مدت برگزاري دوره (كه در ماه رجب سال 1413 ﻫ ق برگزار و تقريباً تا مدت چهار هفته در دارالعلوم كورنگي به طول انجاميد) شخصاً حضور داشتند و در موضوعات گوناگوني شركت كنندگان را راهنمايي فرمودند، به خصوص پيرامون «ماليه عمومي» و تعاريف روش‌هاي مختلف تعيين «نرخ ارز» مطالب ارزنده‌اي ارائه دادند.

ديگري، جناب آقاي «سيد محمد حسين» بود كه از حسابداران خبره و ممتاز كشور پاكستان می‌باشد و با اين عنوان در سراسر كشور پاكستان شهرت دارد. ايشان امروزه رئيس مؤسسۀ حسابداري و نايب رييس «مركز الاقتصاد الإسلامي» مي‌باشند. وي نيز در قسمت بزرگي از اين دوره شركت فرموده و با معلومات خود، حقير و حضار گرامي را راهنمايي فرمودند، به ويژه پيرامون «امور مالي شركت‌ها» سخنان جالبي را ارئه دادند.

 حضور اين دو حضرات باعث تقويت بيشتر دوره و تشويق و ترغيب اينجانب گرديد و به اين طريق دوره به ياري خداوند با موفقيت به پايان رسيد.

چون برگزاري نخستين دوره براي كسب تجربيات اوليه بود، بنابراين فقط در سطح محدود و براي اساتيد دارالعلوم و طلبه‌هاي دوره تخصص برگزار گرديد، البته محصليني از شهر فيصل‌آباد كه اينك در «جامعه امداديه» به ‌عنوان اساتيد حديث و مفتي، مشغول كار هستند، نيز شركت فرموده و هم اينان بودند كه تمام مطالب اين دروس را به كمك نوار، ضبط و سپس از طريق آن پياده كردند.

از آن جايي كه اين دوره براي شركت كنندگان بي‌نهايت مفيد واقع شده بود، در سال بعد [يعني در ماه جمادي الأول سال 1414 ﻫ ق] بار ديگر دوره اي مانند دوره سابق برگزار گرديد كه براي شركت در اين دوره از اساتيد حوزه‌هاي مختلف ديني كشور و حضرات مفتي ها نيز دعوت به عمل آمد، چنان كه از «ديره اسماعيل خان» تا مدارس علوم ديني كراچي، براي شركت در اين دوره به جامعه دارالعلوم كراچي كورنگي تشريف آوردند. تعداد شركت كنندگان خارجي نيز بالغ برپنجاه نفر بود و با هدف ايجاد تسهيلات لازم براي آنها و پر بارشدن دوره، به زمان ساعت تدريس هر درس افزوده شد و تمام دوره در مدت دو هفته خلاصه گرديد، اين بار نيز، اين خدمت را اينجانب به عهده گرفتم.

در پايان دوره امتحان برگزار گرديد و گواهينامه‌اي آن نيز از ناحيه «مركز الاقتصاد الإسلامي» صادر و به شركت كنندگان تسليم شد.

در دوران برگزاري دومين دوره در پرتو تجربه‌هاي كسب شده در گذشته و برنامه‌‌ريزي‌هاي جديد، فرصت حذف و اضافه در سرفصل ها و مضامين فراهم گرديد و به اين ترتيب دورۀ دوم نيز -بحمدالله- با موفقيتي چشمگيرتر و استفاده‌هاي فراگيرتر از دوره اول، به پايان رسيد.

بعداً اين نياز از طرف دوستان احساس شد كه مطالب اين درس به‌ صورت يك كتاب تدوين و منتشر شود، تا كساني كه نتوانسته‌اند در دوره‌ها شركت كنند از آن استفاده نموده و اين گفتارها نيز در بردارندۀ يك بهره‌برداري مستقل باشند، بنده بنابر مشغوليت‌هايي كه داشتم، نتوانستم تمام مطالب گفته شده در كلاس‌ها را به رشته تحرير در آورم، لذا مناسب ديدم مطالبي را كه «جناب مولانا مفتي محمد مجاهد» از روي نوارهاي ضبط شده، نوشته بودند، چاپ و منتشر شود.

كتاب كه هم اكنون پيش روي شماست در واقع همان تحرير ايشان از روي نوار است كه، البته حقير نيز بر آن بازنگري كرده حذف و اضافه‌هايي را كه مناسب ديده‌ام گنجانيده‌ام و اكنون با نام خدا در صدد انتشار آن هستيم، اما لازم است در مورد اين نوشته به امور ذيل توجه داده شود:

1- اين كتاب يك تأليف مرتب و مشروح (در مورد اقتصاد) نيست، بلكه مجموعه‌اي از سخنان زنجيره اي می‌باشد و «مولانا مفتي محمد مجاهد» آنها را به صورت مشروح، مرتب نكرده، بلكه، خلاصه و چكيده سخنان بنده را با تعبيرات خود ترتيب داده‌است، از اين رو، در تدوين از اختصار كار گرفته شده و ترتيب دهنده گرامي سعي بر اين داشته تا بحث‌هاي طولاني را با تعبيرات و الفاظ مختصر، خلاصه كند. اميدواريم اهل دانش، مطالب كتاب را با اندكي توجه ملاحظه فرمايند تا -انشاءالله- در درك مطالب و اصطلاحات بكار رفته، دچار هيچ‌گونه مشكلي نشوند.

2- مخاطبين مستقيم و اصلي اين سخنان، علماي کرام بوده‌اند، از اين رو، به‌ طور ويژه در بحث‌هاي فقهي، اصطلاحات فقهي به كثرت استعمال شده و انتخاب مضامين نيز طبق نياز آنها صورت گرفته است.

3- گرچه هدف اصلي اين درس، معرفي بخش‌هاي مهم صنعت، تجارت و اقتصاد كنوني بوده، تا زمينۀ تحقيق و بررسي اين قبيل مسايل براي علما آسان شود؛ اما چون تقريباً بيش از ده سال است كه اين مسايل، موضوع تحقيق و ژرف‌نگري خود اينجانب مي‌باشند، به ‌همين دليل تقاضاي شركت كنندگان در كلاس‌هاي درس اين بود كه بنده نيز خلاصۀ فكر و ديدگاه خودم را در مورد اين قبيل مسايل ارائه دهم، بر همين اساس از نظر فقهي پيرامون آن سخن گفته‌ام و براي شركت كنندگان درس توضيح داده‌ام كه اظهار نظرم به‌ عنوان يك رأي شخصي است و علت ارائۀ آن، ايجاد انگيزه و قدرت انديشه براي علما است.

بسياري از مسايل مطرح شده، موضوعاتي هستند كه لفظ صريح آنها در كتاب يا فقه ديده نمی‌شود، بنابراين لازم به تحقيق و بررسي و فكر دسته جمعي و استنباط بيشتر است، لذا در اين مسايل هرگونه گفتگويي در رابطه با هر مسئله‌اي كه انجام شده، حرف آخر در رابطه با موضوع مطرح شده، نخواهد بود و علت طرح مسايل فقهي، در دستور كار قرار دادن بررسي اين مسايل بوده، تا باب بحث و اظهارنظر پيرامون اين‌گونه موضوع‌ها باز شود.

به‌ طور حتم اينگونه گرايش شخصي و منعكس كننده ميل طبيعي بنده می‌باشد، بنابراين، اعلام نظر در هر مسئله را نبايد فتواي حتمي از ناحيه اينجانب تلقي نمود.

با توجه به موارد بالا به مطالعه اين كتاب بپردازيد، اميد مي‌رود كه -انشاءالله- خالي از فايده و تأثير نباشد .

اگر علماي بزرگوار آن را با دقت مطالعه فرموده و به راهنمايي امت مسلمان درباره احكام اين مسايل [كه هم اكنون سراسر عالم اسلام با آنها درگير است] عنايت ويژه مبذول فرمايند، بنده به اين نتيجه مي‌رسم كه به ياري خداوند، اين كوشش مورد قبول قرار گرفته است.

خداوند به همه ما درك درست دين الهي را عطا فرموده و توفيق عمل و برپا داشتن عملي احكام آن را، بر روي گيتي عنايت فرمايد.

 بيست و يكم ماه ذيقعده ال1414ﻫ

(مولانا) محمد تقي عثماني دارالعلوم كراچي 14

معرفي موضوع و نياز به فراگيري آن

الحمدلله رب العالـمين والصلوة والسلام على رسوله الكريم وعلى آله وأصحابه أجمعين.

هدف از ارائۀ اين درس، اين است كه طالب علوم ديني با دادوستدهاي جديد، با آن روش‌هاي گوناگوني كه امروز در دنيا رايج‌اند، حداقل آشنايي اجمالي به ‌دست آورد تا پس از شناخت واقعيت آنها، بتواند به استخراج احكام شرعي آنها بپردازد. كاملاً اطلاع داريد كه فقهاي كرام فرموده‌اند: «من جهل بأهل زمانه فهو جاهل»[[1]](#footnote-1). «هر شخصي كه از مسائل روزگارخود خبر نداشته باشد، (يعني از اسلوب زندگي، اجتماع، معامله‌هاي اقتصادي و پيامدهاي آنها بي‌خبر باشد) نادان است».

همان‌طور كه براي يك عالم (دانشمند علوم ديني) آگاهي به احكام قرآن و سنت ضروري است، بر او لازم است كه در مورد مسايل عرف و احوال (اجتماعي و اقتصادي) زمان (خود) نيز اطلاع داشته باشد، بودن شناخت مسايل اجتماعي و اقتصادي، قادر به ‌دست يافتن نتايج درست و استخراج احكام شرعي آنها نخواهد بود.

در شرح زندگاني علمي، حضرت امام محمد بن ‌الحسن شيباني، اين موضوع به روشني ديده می‌شود كه، ايشان در دوران تدوين كتاب فقه به محل بازار رفته و با تجار نشسته و داد و ستدهاي آنان را با دقت از نظر مي‌گذرانيد، تا عملاً ببيند كه چه روش هايي [براي معاملات و تجارت] درميان مردم رواج دارد. به‌طور حتم، هدف ايشان [از انجام اين كار] پرداختن به امر تجارت نبوده، بلكه فقط به اين خاطر با تجار مي‌نشست تاپي ببرد كه روش (دادوستد) آنها چگونه بوده و چه شيوه‌هايي در ميان آنها رايج است، زيرا آشنايي با اين امور، يكي از وظايف علما، به ويژه يك عالم فقيه و مفتي به شمار می‌رود، براي اینکه هرگاه از او د درباره احكام شرعي اين مسائل سؤال شود، بايد از جزئيات آن آگاهي داشته باشد، در غير اين صورت، نمی‌تواند به نتايج درست برسد، بلكه فراتر از آن، هرگاه در يك محل، يا در جامعه، انجام كارهاي ناجايز رواج يابد، وظيفه عالم است كه به‌ عنوان يك دعوت‌گر و مصلح، به همراه بيان حرمت و ناجايز بودن آن اعمال، دستورالعمل و روش اسلامي و جايز آن را هم ارائه كند و آن هم بايد قابل عمل و طبق احكام شرعي باشد، زيرا عالم و مفتي، فقط صادر كننده فتوا نيست بلكه دعوت كننده هم است.

در واقعه حضرت يوسف در قرآن كريم آمده است: زماني كه پيام پادشاه [در زندان] به يوسف ابلاغ شد و تعبير خواب از او استفسار گرديد، حضرت يوسف قبل از بيان تعبير خواب [كه نتيجه آن پيش بيني هفت سال قحطي براي مردم مصر بود] ابتدا راه نجات از آن قحطي را بيان فرمود:

﴿قَالَ تَزۡرَعُونَ سَبۡعَ سِنِينَ دَأَبٗا فَمَا حَصَدتُّمۡ فَذَرُوهُ فِي سُنۢبُلِهِۦٓ إِلَّا قَلِيلٗا مِّمَّا تَأۡكُلُونَ٤٧﴾ [یوسف: 47].

ترجمه: «بايد هفت سال پياپي (با تلاش هرچه بیشتر، گندم و جو) بكاريد و آن‌چه را درو مي‌كنيد جز اندكي كه مي‌خوريد در توشه خود نگاه داريد».

از مفهوم اين آيه شريف، چنين استنباط شده كه دعوت كننده به حق، فقط به معرفي عمل حرام و خبر دادن به يك مصيبت اكتفا نكند، بلكه تاحد امكان، راه خروج از آن مشكل را نيز بگويد و راه درست پرهيز از گناه و نجات از بلا را، زمان می‌توان نشان داد كه با چگونگي و ماهيت و حقايق موضوع آشنا بود. بر اين اساس، لازم دانسته شده در نصاب تخصص، يك درس نيز پيرامون امور مالي و اقتصاد جديد گنجانيده شود.

امروزه، موضوع اقتصاد يك علم مستقلي شده است و دانشمندان اين علم كساني هستند كه متخصص در علم اقتصاد باشند، در اين‌جا هدف اين نيست كه علم اقتصاد كاملاً براي طلاب علوم ديني تدريس شود، بلكه معرفي آن قسمت‌هايي در نظر گرفته شده كه يك عالم و فقيه به‌ عنوان فقيه بودنش به دانستن آنها نياز پيدا كرده و در اين زمينه مورد سؤال قرار می‌گیرد و ناگزير، به جستجوي پاسخ آنها برمي‌آيد. چون عموماً آگاهان و دست اندر كاران علم اقتصاد از همه امور ديني كه يك عالم علوم ديني در تحقيقات خود به آن احتياج پيدا می‌کند، اطلاع كافي ندارند، به همين دليل تدريس اين درس را شخصاً به عهده گرفتم.

اين مسايل كه هم‌اكنون سراسر عالم اسلام با آنها درگير است عنايت ويژه مبذول فرمايند، بنده به اين نتيجه مي‌رسم كه به ياري خداوند، اين كوشش مورد قبول قرار گرفته است.

خداوند به همه ما درك درست دين الهي را عطا فرموده و توفيق عمل و برپاداشتن عملي احكام آن را، بر روي گيتي عنايت فرمايد.

 بيست و يكم ماه ذيقعده سال1414 ﻫ ق

(مولانا) محمدتقي عثماني دارالعلوم كراچي 14

فصل اول: نظام‌هاي اقتصادي (نظام‌هاي اقتصادي و شناخت ماهيت آنها)[[2]](#footnote-2):

از ميان نظام‌هاي اقتصادي گوناگوني كه امروز در دنيا رايج هستند دو نظام از همه برجسته‌تر به نظر مي‌رسند:

1- نظام سرمایه‌داري"Capitalism" كه درعربي آن را «‌الرأس الـمـالية» می‌گویند.

2- نظام اشتراكي"Socialism" كه در عربي آن را «‌الاشتراكية» می‌گویند.

صورت نهايي نظام اشتراكي، اشتماليت "Communism" است كه در عربي «‌الشيوعية» گفته می‌شود. تمام معاملات و روش‌هاي اقتصادي كه امروزه در دنيا انجام و اتخاذ می‌شود، تحت قوانين و شرايط اين دو نظام قرار دارند. اگرچه پس از فروپاشي نظام كمونيستي (اتحاد جماهير شوروي)، سوسياليزم به‌ عنوان يك قدرت سياسي از هم پاشيد و به همراه آن قدرت ايدئولوژي آن به سستي گرائيد، هنوز هم به‌عنوان يك تفكر اقتصادي درميان ساير انديشه‌هاي اقتصادي دنيا، داراي اهميت خاص می‌باشد. از اين رو شناخت آن ضروري است، لذا در اين بخش ابتدا اين دو نظام اقتصادي معرفي و سپس وجوه امتياز اسلام (دستورات اقتصادي اسلام) در مقابل اين نظام‌ها مشخص خواهد شد.

مفاهيم اساسي اقتصاد:

قبل از بيان مفاهيم و پايه‌هاي اساسي اقتصاد، بايد بدانيم كه «اقتصاد» چيست؟ و مفاهيم اساسي آن کدامند. به ‌نظر مي‌رسد آن‌چه كه امروز در زبان اردو آن را «معاشيات» می‌گویند در واقع ترجمه كلمه انگليسي اكونوميكس "Economics " است. اما در حقيقت ترجمه صحيح كلمه «اكونوميكس» معايشات نيست، بلكه برگردان درست آن، همان «اقتصاد» است، كه در عربي بكار می‌رود. (در فارسي نيز كلمه اكونوميكس به «اقتصاد» ترجمه شده است). و از مفهوم اين كلمه، نتيجه به‌ دست آمده كه اين فرضيه در تمام انديشه‌هاي اقتصادي مورد قبول قرار گرفته است كه: «نيازها و خواسته‌هاي انسان نامحدود و امكانات او محدود هستند». و هرگاه كلمه «نيازها» در اقتصاد حاضر به‌کار مي‌رود، مفهوم كلمه «خواسته‌ها» نيز به دنبال آن مطرح می‌شود. خلاصه، امكانات انسان محدود و نياز و خواسته‌هاي او نامحدود هستند، حال اين سؤال مطرح می‌شود كه تأمين نيازها و خواسته‌هاي نا محدود با امكانات محدود، چگونه ممكن می‌شود؟ به اين مي‌گويند: «اقتصاد» و «اكونوميكس» كه اين امكانات چنان مورد استفاده قرار گيرند كه با آن بتوان نيازهاي نامحدود را تأمین كرد، به همين دليل اين علم را «اكونوميكس» و «اقتصاد» نيز مي‌گويند (به عبارت ديگر، علم استفاده بهينه از امكانات محدود براي برآوردن نيازها و خواسته‌هاي نامحدود انسان را، علم اقتصاد می‌گویند).

از اين نگاه در هر نظام اقتصادي، برخي مفاهيم اساسي و بنيادين وجود دارد كه بدون شناخت و بررسي آنها اداره آن نظام اقتصادي دشوار است، عموماً چنين گفته می‌شود كه مفاهيم اقتصادي چهار مورد هستند:

گزينش برتر "Determination of Priorities"

خلاصه اولين مفهوم كه در اصطلاح اقتصاد آن را «گزينش برتر» می‌گویند، اين است كه نيازها و خواسته‌هاي انسان نامحدود و در مقابل، امكانات وي محدود هستند، روشن است كه با آن امكانات محدود، تأمين تمام نيازها و خواسته‌ها ممكن نيست، به ناچار بايد بعضي از نيازها و خواسته‌ها را مقدم و برخي ديگر را مؤخر كرد، اما سؤال اينجاست كه، كدام يكي مقدم و كدام يكي مؤخر شود؟

به‌عنوان مثال5000 تومان پول داريم، با آن می‌توانيم يك كيسه آرد تهيه كنيم، لباس نيز می‌توانيم بخريم و همچنين می‌توانيم در يك رستوران نشسته و سفارش يك غذاي خوشمزه را بدهيم. حال، بررسي و اتخاذ تصميم براي اینکه 5000 تومان را براي تأمين كدام خواسته مصرف كنيم، اين را «گزينش برتر» می‌گویند.

اين مفهوم همان طور كه براي يك فرد پيش مي‌آيد براي يك كشور و دولت نيز واقع می‌شود. براي مثال: يك كشور داراي مقداري امكانات طبيعي (مانند زمين‌هاي كشاورزي، معادن زيرزميني، جنگل و غيره) و مقداري امكانات انساني (مانند پزشك، مهندس، كشاورز، كارگر، تاجر و غيره) و مقداري امكانات نقدي (مانند پول در بانك‌ها و دست مردم، اسكناس، طلا، نقره و غيره) است تمام اين امكانات محدود و در مقابل آنها نيازها و خواسته‌ها نامحدود هستند، حالا لازم است از «گزينش برتر» كار بگيريم كه اين امكانات براي تأمين چه خواسته‌هايي مصرف شوند؟ و محصول چه چيزي ترجيح داده شود (توليد چه محصولي ترجيح داده شود) نام اين مفهوم «گزينش برتر» است[[3]](#footnote-3).

تخصيص امكانات "Allocation of Resources"

مفهوم دوم، مفهوم تخصيص امكانات است. نزد ما عوامل توليد كالا و ارائه خدمات يعني سرمايه، نيروي كار و زمين وجود دارد. چه مقدار از اينها را براي كدام كارها اختصاص دهيم؟ به ‌طور مثال: يكي از عوامل (توليد) زمين است، حال سؤال اينحاست كه چه مقدار از آن را براي كشت پنبه اختصاص دهيم؟ يا به همين صورت، توان احداث چند كارخانه در يك كشور وجود دارد كه با ايجاد آنها، هم می‌توان لباس و هم كفش و هم مواد غذايي تهيه نمود، حال اینکه چند كارخانه را براي توليد لباس و چند تا را براي توليد كفش و چند تا را جهت توليد مواد غذايي اختصاص دهيم، انتخاب پاسخ براي هر يكي از اين سؤالات را، در اصطلاح اقتصاد «تخصيص امكانات» می‌گویند.

تقسيم درآمد" Distribution of Income"

مفهوم سوم نظام اقتصادي، تقسيم درآمد يا محصول است، يعني بعد از بكارگيري امكانات درج شده در بالا، درآید يا محصولي كه به ‌دست مي‌آيد، چگونه و تحت چه اصولي در جامعه تقسيم شود؟ اين را، در اصطلاح اقتصاد «تقسيم درآمد» می‌گویند.

توسعه "Development "

مفهوم چهارم، توسعه است، يعني چگونه بازده اقتصادي خود را گسترش دهيم، تا محصولاتي كه حاصل می‌گردد از نظر استاندارد كيفيت بهتر از گذشته داشته باشد و بر كميت آن نيز، اضافه شود و چگونه توليدات و فرآورده‌های جديدي به عمل آورده شود تا جامعه‌اي داشته باشيم كه از نظر اقتصادي پيشرفته باشد و در اسباب معيشت مردم، فزوني آمده و راه‌هاي سالم كسب درآمد، براي آنها مهيا گردد. اين مفهوم را در اصطلاح اقتصادي «توسعه» مي‌گويند.

اين مفاهيم چهارگانه اساسي، يعني گزينش برتر، تخصيص امكانات، تقسيم درآمد و توسعه از مفاهيمي هستند كه حل آنها براي هر نظام اقتصادي ضروري است. لازم به يادآوري است كه اگرچه اين مفاهيم فطري هستند، اما احساس انديشه و جستجوي راه حل براي آنها در قرن‌هاي اخير بيشتر پيدا شده و در نتيجه آن، دو ايده (طرز تفكر اقتصادي) مقابل هم پديد آمده است، يكي نظام سرمایه‌داري "Capitalism" و ديگري نظام اشتراكي " Socialism ".

نظام سرمایه‌داري:[[4]](#footnote-4)

قبل از هر چيز بايد بدانيم كه نظام سرمایه‌داري بر مبناي چه اصولي، خواسته‌هاي اين چهار مفهوم را برآورده نموده و چه برنامه‌ای را براي حل آنها ارائه داده‌است.

نظام سرمایه‌داري معتقد بر اين است كه، براي حل اين چهار مفهوم، فقط يك راه وجود دارد و آن اینکه، هر شخص در زمينه فعالیت‌های صنعتي و تجاري كاملاً آزاد گذاشته شود، تا هر شیوه‌ای را كه براي توسعه تجارت و پيشرفت آن مناسب مي‌داند اختيار كند. اين نظام معتقد است كه با بكارگيري اين روش، مفاهيم اقتصادي ذكر شده، خود بخود قابل دسترسي مي‌گردند، بواسطه اینکه، هرگاه يك شخص همواره در اين انديشه باشد كه از چه راهي می‌تواند به تجارت موفقي دست يابد؛ هميشه در ميدان اقتصاد كاري را انجام خواهد داد كه نياز جامعه به آن وابسته است. در نتيجه، چهار مفهوم خود بخود با يك تعادل خاص قابل پياده شدن خواهند شد.

در اينجا، اين سؤال مطرح می‌شود كه اين چهار مفهوم (براساس راه‌ حل فوق) چگونه خود بخود اجرا مي‌گردند؟ براي پاسخ به اين سؤال، اندکي شرح و توضيح لازم است، نكات ذيل براي اين تفصيل قابل ذكر هستند:

1- آنها عقيده دارند كه در واقع قوانين طبيعي بسياري دراين جهان وجود دارند كه هميشه نتايج مشابهي را به بار مي‌آورند و قانون عرضه[[5]](#footnote-5) "Supply " و تقاضا[[6]](#footnote-6) "Demand" نيز يكي از اين قوانين طبيعي است.

«عرضه» عبارت از مقدار مجموعه‌اي از هر نوع كالاي تجاري است كه جهت فروش در بازار عرضه شده باشد و خواسته مشتري‌ها كه آن كالاي تجاري را با چه قيمت از بازار خريداري كنند، «تقاضا» نام دارد.

بنابراين، قانون طبيعي عرضه و تقاضا اين است كه هر چيزي كه عرضه آن در بازار از تقاضاي آن بيشتر باشد، قيمت آن كاهش مي‌يابد و اگر تقاضاي آن در بازار از عرضه آن بيشتر باشد، قيمت آن افزايش مي‌يابد، به ‌عنوان مثال: در فصل تابستان، زماني كه گرما اوج می‌گیرد، به خريداران يخ اضافه می‌شود، معني آن اين است كه تقاضا براي خريد يخ زياد شده، حال اگر مجموع يخ توليدي و يا مقدار مجموع آن كه در بازار يافت می‌شود، در مقابل اين تقاضا كم باشد، بدون ترديد قيمت يخ بالا خواهد رفت، مگر اینکه در چنين وضعيتي مقدار يخ به اندازه تقاضاي آن افزوده شود، آن وقت قيمت آن بالا نخواهد رفت.

از طرف ديگر، در فصل زمستان از خريداران يخ كاسته می‌شود، معني آن اين است كه تقاضا براي خريد يخ كم شده است، حال اگر در بازار مقدار مجموع يخ توليد شده و عرضه شده، در مقابل اين تقاضا بيشتر باشد، حتماً قيمت يخ پايين خواهد آمد، اين يك قانون طبيعي است كه آن را، قانون عرضه و تقاضا[[7]](#footnote-7) "Law of Demand and Supply " می‌گویند.

2- فلسفه نظام سرمایه‌داري مي‌گويد كه، در واقع همين قانون طبيعي «عرضه و تقاضا» است كه كشاورزان را بر اين امر وامي‌دارد كه ترجيح دهند در زمين‌هاي خود چه چيزي را بكارند و صنعت‌گران و بازرگانان را وا مي‌دارد كه چه نوع كالاهايي را به چه مقدار به بازار بياورند[[8]](#footnote-8)، بدين ترتيب و از طريق اين مكانيزم طبيعي، مفاهيم چهارگانه اقتصاد خود بخود به مرحله اجرا درخواهند آمد.

3- گزينش برتر از طريق قانون عرضه و تقاضا به اين صورت انجام می‌شود كه هرگاه افراد را در زمينه مسائل اقتصادي آزاد گذاشتيم تا براي كسب منابع بيشتر با هم رقابت كنند، هر شخص به خاطر حفظ منافع خود كالايي را كه ضرورت دارد يا تقاضاي بيشتري داشته باشد، به بازار مي‌آورد تا با قيمت بالاتري بفروشد. كشاورزان، كاشت محصولاتي را ترجيح مي‌دهند كه تقاضاي بيشتري در بازار داشته و توليدكنندگان در تلاش مهيا كردن صنايع خواهند بود كه داراي مشتري بيشتري باشند، زيرا اگر محصولات يا توليداتي را به بازار بياورند كه تقاضا براي خريد آنها كم باشد، منافع قابل توجهي به‌ دست نمي‌آورند. بنابراين، نتيجه مي‌گيريم كه هر شخص گرچه بخاطر حفظ منافع شخصي خود دارد كار می‌کند، اما در واقع اهرم‌هاي طبيعي عرضه و تقاضا، او را مجبور مي‌سازند تا تقاضا و نياز جامعه را برآورده سازد، تا جايي كه به اين نتيجه مي‌رسند كه هرگاه عرضه يك محصول در بازار مساوي با تقاضاي او شود، بايد توليد آن محصول را متوقف نمايد، زيرا توليد بيش از تقاضاي آن براي تاجر و توليد كننده بي‌فايده است، بدينسان در جامعه فقط چيزهايي توليد مي‌گردد كه نياز جامعه به آن وابسته باشد، آن هم به همان اندازه معيني كه واقعاً براي برآورده ساختن آن نياز، بسنده می‌کند، اين را «گزينش برتر» مي‌گويند.

4- تخصیص امكانات "Allocation of Resources":

در واقع اين مورد هم وابسته به «گزينش برتر» است، زماني كه يك شخص گزينه برتر را انتخاب می‌کند، به همان نسبت نيز امكانات موجود را *به*‌کارهاي مختلف اختصاص می‌دهد، از اين رو، قوانين عرضه و تقاضا همان طور كه در گزينش برتر نقش دارد، كار تخصيص امكانات را هم انجام می‌دهد، تا بتواند كالا يا خدماتي را در بازار ارائه دهد كه داراي تقاضاي بيشتر بوده و منافع هنگفتي را به دنبال داشته باشند. بنابراين با اعمال و قوانين عرضه و تقاضا، مفهوم تخصيص امكانات هم، خودبخود به اجرا در مي‌آيد.

5- مفهوم سوم، اصطلاح تقسيم درآمد "Distribution of Income" است. یعني محصول يا در آمدي كه از طريق برخي عوامل توليد حاصل شده، چگونه و برمبناي چه روشي در جامعه تقسيم شود؟ نظام سرمایه‌داري، در جواب اين سؤال مي‌گويد: تمام درآمد به ‌دست آمده بايد در ميان عوامل توليد كه در توليد سهم داشته‌اند، تقسيم شد و طبق نظريه نظام سرمایه‌داري، اين عوامل (يعني عوامل توليد) عبارتند، از:

1. زمين (طبيعت)
2. نيروي كار(كارگر)
3. سرمايه (پول و دارايي)
4. كارفرما (مدير يا سرمايه‌گذار)

منظور از كارفرما، شخصي است كه اراده توليد و ارائه يك كالا يا خدمت را كرده و قبل از هرچيز، شرايط تحقق سه عامل ديگر را فراهم می‌کند و مسئوليت نفع و ضرر آن را هم به عهده خود می‌گیرد. نظام سرمایه‌داري مي‌گويد: «درآمدي كه از راه توليد به ‌دست مي‌آيد بايد به گونه‌اي تقسيم شود كه به مهيا كننده زمين كرايه، به نيروي كار مزد، به فراهم‌كننده سرمايه سود، و *به*‌کارفرما كه محرك اصلي عمل توليد است، منافع داده شود»، يعني آن چه بعد از كرايه زمين و مزد نيروي كار و سود سرمايه باقي می‌ماند، منافع كارفرما (سرمايه گذار) است.

حال، سؤال در مورد چگونگي تعيين قيمت (عوامل توليد) مطرح می‌شود كه به زمين چقدر كرايه و به نيروي كار چه مقدارمزد داده شود و چه مقدار سود بايد به سرمايه تعلق گيرد؟ فلسفه سرمایه‌داري در اينجا هم قانون عرضه و تقاضا را بكار مي‌برد، يعني تعيين ارزش و بهاي اين سه عامل، فقط بر مبناي عرضه و تقاضا صورت می‌پذیرد، تقاضا براي هر يكي از اين عامل‌ها كه بيشتر باشد، به همان نسبت ارزش آن نيز بيشتر خواهد بود.

فرض كنيد زيد مي‌خواهد يك كارخانه پارچه‌بافي تأسيس كند، چون وي آغازگر و بنيانگذار اين كارخانه است و مسئوليت نفع و ضرر و جمع آوري عوامل توليد را نيز خود به عهده می‌گیرد، از اين جهت او را در اصطلاح اقتصادي، كارفرما "Entrepreneur" می‌گویند. زيد براي تأسيس اين كارخانه قبل از همه، نياز به يك قطعه زمين دارد و اگرخود او زمين نداشته باشد، ناچار به كرايه گرفتن آن می‌شود. اكنون تعيين ميزان كرايه زمين بر مبناي عرضه و تقاضا صورت می‌گیرد، يعني اگر تعداد كرايه دهندگان زمين زياد باشند، به اين معنا كه عرضه آن زياد باشد و در مقابل آن، تعداد كرايه كنندگان آن اندك، يعني تقاضاي آن كم باشد، آن وقت زمين ارزان می‌شد و اگر عكس اين قضيه وجود داشته باشد، كرايه زمين بالا مي‌رود. بنابراين قوانين عرضه و تقاضا ميزان كرايه زمين را تعيين می‌کنند.

سپس (وقتي زمين خريداري يا اجاره شد و ساختمان توليد ايجاد و ماشين آلات نيز نصب گرديد) كارخانه نياز به‌کارگر پيدا می‌کند تا در آن كار كنند كه در اصطلاح اقتصادي آنها را به «نيروي كار» تعبير می‌کنند و لازم است كه در مقابل انجام كار، مزد هم به آنها داده شود، تعيين مقدار مزد هم، براساس قانون عرضه و تقاضا انجام می‌شود. يعني اگر تعداد كارگران زياد باشد، به معناي اين است كه عرضه نيروي كار زياد است، بنابراين مزد كم‌تري براي آنها در نظر گرفته می‌شود، اما اگر تعداد داوطلبين براي كار در اين كارخانه زياد نباشد، به معناي اين است كه عرضه آنها كم است، بنابراين مزد بيشتري براي آنها در نظر گرفته می‌شود. بدين ترتيب دستمزد كارگران در نقطه‌اي كه عرضه و تقاضا هر دو يكسان و برابر گردند با گفتگو و تفاهيم تعيين مي‌گردد.

همچنين تأسيس‌كننده كارخانه جهت تهيه دستگاه مواد خام و غيره، نياز به سرمايه‌ي كه در نظام سرمایه‌داري به آن سود تعلق می‌گیرد، پيدا می‌کند. مبلغ اين سود نيز براساس عرضه و تقاضا تعيين می‌شود. اگر تعداد قرض دهندگان سرمايه، زياد باشد معناي آن اين است كه عرضه سرمايه زياد است، بنابراين نرخ پايين‌تري براي سود تعيين می‌شود، اما اگر تعداد قرض دهندگان سرمايه كم باشد، نياز به بالا بردن سود پيدا می‌شود. به اين صورت تعيين نرخ سود نيز براساس عرضه و تقاضا صورت می‌گیرد. وقتي كه تعيين كرايه زمين، مزد كارگر و نرخ سود سرمايه، براساس روش هاي قانون عرضه و تقاضا صورت گرفت، بقيه درآمدي كه از طريق توليدات كارخانه به ‌دست آمده، به‌ عنوان منافع، به‌کارفرما مي‌رسد. به اين ترتيب مشاهده گرديد كه مفهوم اساسي «تقسيم درآمد» نيز در نظام سرمایه‌داري، تحت قوانين عرضه و تقاضا انجام مي‌پذيرد.

6- مفهوم چهارم نظام اقتصادي، مفهوم «توسعه» "Development " است. يعني هر اقتصاد نيازمند آن است كه توليدات خود را توسعه داده و بركيفيت و كميت آنها بيفزايد، طبق فلسفه نظام سرمایه‌داري، اين مفهوم براساس روش عرضه و تقاضا تبيين مي‌گردد. به اين ترتيب كه وقتي مهارت هرشخص در كسب هرچه بيشتر منافع، آزاد گذاشته شود، قوانين طبيعي عرضه و تقاضا خود بخود او را وادار به اين می‌کنند كه توليدات تازه و انواع بهتري را وارد بازار كند تا تقاضاي توليدات و صنايع بيشتر شده و فايده بيشتري به او برسد.

اصول نظام سرمایه‌داري:

نظام سرمایه‌داري مشتمل برسه اصل اساسي است:

1- مالكيت شخصي "Private Property"

اصل اول اين است كه هرفرد در اين نظام، اختيار آن را دارد كه هر مقدار از اشياء وامكانات توليد را كه خواسته باشد، در مالكيت شخصي خود نگه دارد. در نظام سوسياليستي هر فرد اگر چه اشيايي را كه براي استفاده شخصي باشند، می‌تواند در ملكيت داشته باشد، اما امكانات توليد چون زمين يا كارخانه را عموماً نمی‌تواند در ملكيت شخصي خود داشته باشد. ولي در نظام سرمایه‌داري هر فرد، هر نوع اشيايي را كه خواسته باشد خواه براي استفاده شخصي باشند يا امكانات توليد، می‌تواند در ملكيت شخصي خود نگه دارد.

2- عامل منافع شخصي "Private Motive "[[9]](#footnote-9)

اصل دوم اين است كه عاملي كه در عمل توليد نقش دارد، عامل كسب منافع شخصي هر فرد به شمار می‌رود.

3- عدم دخالت دولت در امور اقتصادي "Laissez Faire "[[10]](#footnote-10)

اصل سوم نظام سرمایه‌داري اين است كه دولت نه حق دخالت در امور تجاري بازرگانان را و نه حق ايجاد موانع در امور اقتصادي آنها را دارد و نه تجار و توليد كنندگان و صاحبان سرمايه موظف به عمل برشرايط و قيود اضافي دولت هستند. عموماً براي اين اصل اصطلاح "Laissez Faire" بكار برده می‌شد. اين كلمه در اصل فرانسوي است، يعني «حساسيت عدم دخالت دولت». معني آن «بگذار هرچه مي‌خواهد بكند» است. يعني به دولت گفته می‌شد آنهايي كه مشغول تدابير امر اقتصادي خود هستند به هر طريقي كه خواسته باشند، عمل كنند. در امور آنها دخالت نكن و دولت حق ندارد به مردم بگويد: اين كار را بكنيد و آن كار را نكنيد و اين حق را نيز ندارد كه چگونگي تجارت را براي مردم تعيين كند. سومين اصل نظام سرمایه‌داري در واقع فلسفه اساسي و زير بنايي آن است. اگر چه بعدها نه تنها در خود ممالك تحت پوشش اين نظام نيز اجراي اين اصل محدود شد و بر قانون «عدم دخالت دولت» عمل نشد، بلكه در ممالك تحت پوشش نظام سرمایه‌داري دخالت‌هاي بيشماري از طرف دولت در امور تجاري توليد و قانون مالكيت اعمال گرديد. امروز در تمدن جهان چنين كشوري يافت نمی‌شود كه دولتش در امور اقتصادي و تجاري مردم دخالت نكند ولي فلسفۀ بنيادين اقتصاد و سرمایه‌داري همين بود كه دولت دخالت نكند بلكه مهار بازرگانان را كاملاً آزاد بگذارد.

چنانكه بر مبناي همين فلسفه گفته می‌شود: «بهترين دولت آن است كه فرمانروايي كم‌تري داشته باشد» يعني در امور اقتصادي و تجاري مردم دخالت نكند. زيرا در اقتصاد سرمایه‌داري عامل منافع شخصي، اصل مؤثر است به همين دليل آن را نظام سرمایه‌داري می‌گویند و نام دوم آن "Market Economy" يعني «اقتصاد بازار» است، زيرا در آن از اهرم‌هاي بازار يعني عرضه و تقاضا كار گرفته می‌شود.

سوسياليسم "Socialism" نظام سوسياليست يا اشتراكي:[[11]](#footnote-11)

نظام سوسياليستي در واقع به منظور رد ايده نظام سرمایه‌داري بوجود آمد. اصرار فلسفه سرمایه‌داري مبتني بر آزاد گذاشتن هر فرد در كسب هرچه بيشتر منافع بود و اصولاً هر مفهوم اقتصادي در نظام سرمایه‌داري فقط براساس عرضه و تقاضا قابل توجيه و تحليل بود. از اين جهت در آن هیچ‌گونه اقدامي براي رستگاري و بهبود جامعه و عموم مردم به نظر نمي‌رسيد و در عرصه رقابت كسب هرچه بيشتر منافع، افراد ناتوان بيشماري عقب ماندند كه در نتيجه آن، فاصله عميقي بين فقير و ثروتمند ايجاد شد. به همين خاطر نظام سوسياليسم شعار سد باب اين خرابي ها را سر داده، به ميدان آمد و بر ايدئولوژي اساسي نظام سرمایه‌داري اعتراض كرده و از پذيرش تحليل و حل مفاهيم اساسي چهارگانه اقتصاد، فقط از طريق عامل منافع شخصي، مالكيت خصوصي و قدرت‌هاي بازار اجتناب ورزيد.

سوسياليسم مدعي شد كه در نظام سرمایه‌داري تمام مفاهيم اساسي اقتصاد، تسليم قدرت‌های نامحدود و غير قابل كنترل قانون عرضه و تقاضا شده اند كه منحصراً به ‌عنوان عامل منافع شخصي كار می‌کنند و از درك مسايل رفاه اجتماعي عموم مردم قاصرند، خصوصاً در تقسيم درآمد، نتايج آنها دور از انصاف می‌باشد كه مثال ساده آن اين است: اگر عرضه نيروي كار زياد باشد، دستمزد آن كم می‌شود و گاهي كارگر بيچاره مجبور می‌شود با دستمزد بسيار اندك و ناچيز كار كند و از محصولي كه با عرق جبين خود او به ‌دست آمده، اين قدر هم به او نرسد كه با آن بتواند زندگي سالمي را براي خود و بچه‌هايش تأمين كند زيرا سرمایه‌داري كه او را بكار می‌گیرد، كاري به اين ندارد كه آيا دستمزدي كه در قبال كار به‌کارگر می‌دهد، واقعاً مزد مناسبي براي او می‌تواند باشد و نيازهاي او را می‌تواند برآورده سازد يا خير؟ سرمایه‌دار فقط در انديشه اين است كه به علت افزايش عرضه، می‌تواند تقاضاي خود را با مزد بسيار كم كه موجب افزايش منافع او می‌گردد برآورده سازد. بنابراين طبق مرام سوسياليسم قانون عرضه و تقاضا براي تقسيم درآمد، فرمولي بسيار ظالمانه است كه در آن نيازهاي مستمندان زير پا گذاشته شده و از عامل منافع شخصي سرمایه‌دار دفاع و پشتيباني می‌شود. بدينسان به ‌عقيده دانشمندان سوسياليسم، مفاهيم اقتصادي مهمي چون گزينش برتر، تخصيص امكانات و توسعه را تسليم قدرت‌هاي بي‌مسئوليت عرضه و تقاضا كرده، براي جامعه بسيار خطرناك است.

اين گفته سوسياليسم به‌ عنوان يك فلسفه عقيدتي می‌توانست تا اندازه‌اي درست باشد كه يك كشاورز يا توليدكننده، تحت «عامل منافع شخصي» محصولات خود را تا آن زمان كه عرضه آن به اندازه تقاضايش نرسيده در بازار جاري سازد و به محض تساوي عرضه آن با تقاضا، از جريان محصولات جلوگيري كند، اما عملاً اگر بررسي شد مشاهده خواهد شد كه هيچ تاجر يا كشاورزي چنين پيمانه دقيق و محدوده سنجشي در اختيار ندارد كه فوراً به تساوي عرضه و تقاضاي يك محصول در بازار پي ببرد. از اين جهت گاهي به خيال اینکه عرضه يك محصول در مقابل تقاضا و نياز آن كم‌تر است، برمقدار آن مي‌افزايد در حالي كه ممكن است بر عرضه واقعي آن در بازار اضافه شده باشد اما او خيلي دير از آن اطلاع پيدا كند. در نتيجه گاهي عرضه محصولاتي كه تقاضاي چنداني ندارند آن چنان در بازار زياد می‌شود كه منجر به كسادي اقتصاد و از كار افتادن كارخانه‌هاي متعدد مي‌گردد. بازرگانان بسياري ورشكسته شده و خرابي‌هاي اقتصادي فراواني به بار مي‌آيد. بنابراين براساس نظريه نظام سوسياليسم فقط براساس عرضه و تقاضا نمی‌توان به تعادل گزينش برتر كه جامعه به آن نياز دارد دست يافت.

پس براي پياده نمودن مفاهيم چهارگانه بالا چه روشي را بايد انتخاب كرد؟ سوسياليسم در جواب اين سؤال گفته است كه: خرابي در واقع از اينجا آغاز شده كه عوامل توليد محصول، يعني اراضي و كارخانجات در مالكيت شخصي افراد گذاشته شده‌اند. كليه عوامل توليد به‌جای اينكه در ملكيت شخصي كسي باشند بايد در مالكيت اجتماعي دولت قرار گيرند. آن وقت دولت می‌تواند پي ببرد كه مقدار توليد چقدر بايد باشد و نيازهاي جامعه چيست؟ و براساس آن براي اولويت دادن نيازهاي اساسي جامعه، مقدار توليد هر محصول و كيفيت ترتيب عوامل مختلف توليد و وضع آنها در كارهاي ويژه برنامه‌ریزی می‌کند. گزينش برتر، تخصيص امكانات و توسعه، هرسه تحت برنامه‌ریزی دولت انجام مي‌گيرند، حالا می‌ماند تقسيم درآمد. مرام سوسياليستي در اين زمينه مي‌گويد: «عوامل توليد در واقع دو چيزند، زمين (طبيعت) و نيروي انساني».

چون زمين در مالكيت شخصي كسي نيست و در ملكيت اجتماعي قرار دارد از اين رو نيازي به دادن كرايه شخصي، يا بهره بر آن نيست. می‌ماند نيروي انساني، مزد آن هم تحت برنامه‌ريزي دولت با رعايت اين امر كه مزد كارگران بايد مناسب و به قدر زحمات آنها باشد، صورت می‌گیرد.

همان‌طور كه نظام سرمایه‌داري مفاهيم اساسي چهارگانه را فقط براساس عامل منافع شخصي و توانايي‌هاي بازار مي‌خواهد پياده كند، نظام سوسياليستي نيز براي حل اين مفاهيم يك راه در نظر می‌گیرد و آن راه برنامه‌ریزی و طراحي است. از اين رو اقتصاد سوسياليسم را «اقتصاد با برنامه» يا «اقتصاد طراحي شده» "Planned Economy" می‌گویند كه در عربي به «اقتصاد موجهة» يا «اقتصاد مخطط» تعبير می‌شود.

اصول اساسي سوسياليستي:

درنتيجه برنامه‌های سوسياليستي فوق الذكر، اصول اساسي ذيل در اقتصاد سوسياليستي ايفاي نقش می‌کنند:

1- مالكيت اجتماعي "Collective Property"

هدف از بيان اين اصل در نظام سوسياليستي اين است كه عوامل توليد، يعني زمين‌ها، كارخانجات و غيره در مالكيت شخصي كسي نمی‌باشند، بلكه در مالكيت ملي بوده و زير نظر دولت اداره مي‌شوند، فقط اشيايي كه براي استفاده شخصي هستند می‌توانند در مالكيت شخصي قرار گيرند. در نتيجه براساس نظريه نظام سوسياليستي نه تنها كارخانه‌ها و زمين‌ها بلكه فروشگاه‌هاي تجاري نيز در مالكيت شخصي واحدي نمی‌باشند و كساني كه در آنها كار می‌کنند كارمند حقوق بگير دولت بوده و بيشتر درآمد به ‌دست آمده به خزانه دولت واريز می‌شود و به‌کارمندان طبق برنامه‌ریزی دولت، حقوق يا دستمزد تعلق می‌گیرد

2- برنامه‌ریزی "Planning"

دومين اصل اساسي نظام سوسياليستي «برنامه‌ریزی» است. مفهوم آن اين است كه همه خط مشي‌ها و سياست گذاري‌هاي اقتصادي را دولت تحت برنامه انجام مي‌دهد و در اين برنامه تمام ضروريات اقتصادي و تعداد عوامل اقتصادي گردآوري شده و تعيين می‌شود كه چه ميزان سرمايه و كار براي توليد چه كالاها و خدماتي اختصاص داده و به‌ عنوان مثال، از فلان كالا چقدر توليد شود؟ و براي كارگران فلان بخش، چقدر مزد در نظر گرفته شود؟

انديشه طراحي اقتصاد از طرف دولت را ابتدا سوسياليسم عرضه داشته بود، اما رفته رفته كشورهاي سرمایه‌داري هم به‌طور جزئي اين نظريه را پذيرفتند، زيرا ممالك سرمایه‌دار نتوانستند به‌ طور كامل برقوانين خود [كه دولت به هيچ‌وجه در معاملات اقتصادي مردم دخالت نكند] پابرجا بمانند. با توجه به ضرورت‌هاي مختلف اجتماعي، دولت‌هاي سرمایه‌دار ناچار شدند كه در تجارت و اقتصاد مردم دخالت‌هايي داشته باشند. تا جايي كه يك اصطلاح جديد به نام «اقتصاد مركب» "Mixed Economy" بوجود آمد كه هدف از آن اين است كه اقتصاد به ‌طور اساسي اگر چه تحت اراده بازار اداره می‌شود، اما در صورت نياز، بعضي از بخش‌هاي صنعت و تجارت نيز می‌توانند در اختيار دولت باشند. چنان كه در بعضي از كشورهاي سرمایه‌داري، قطار، برق، تلفن، سرويس هوايي و غيره دولتي می‌باشند و تجارت‌هايي كه به‌ طور شخصي انجام مي‌گيرند، دولت آنها را هم مؤظف به قبول برخي از قواعد و ضوابط می‌کند. تجارت‌های نوع اول را بخش همگاني يا عمومي "Public Sector " و تجارت‌های نوع دوم را بخش خصوصي "Private Sector" می‌گویند.

حالا چون دولت در اقتصاد مخطط به‌ طور اجبار دخالت دارد از اين جهت به‌ طور جزئي نيز ناگزير به برنامه‌ریزی و طراحي می‌گردد و عموماً از طرف دولت در نتيجه اين برنامه‌ریزی‌هاي جزئي (موردي) طرح‌هاي سه ساله و پنج ساله تدارك ديده می‌شود، اما اين برنامه‌ریزی‌ها موردي می‌باشند، درحالي كه برنامه‌ریزی‌هاي سوسياليستي كلي و همگاني و درازمدت است، به اين معنا كه در آنها هر نوع داوري و قضاوت اقتصادي در چارچوب برنامه‌ریزی ها و طراحي‌هاي ملي انجام می‌شود.

3- منافع اجتماعي "Collective Interest"

سومين اصل سوسياليسم، برتري منافع اجتماعي برمنافع شخصي است، يعني سوسياليسم مدعي است كه در اقتصاد سرمایه‌داري تمام تلاش‌هاي اقتصادي تابع نفع شخصي افراد می‌باشد، اما در نظام سوسياليستي رعايت منافع اجتماعي اساساً با برنامه‌ریزی صورت می‌گیرد.

4- تقسيم مساوي درآمد "Equitable Distribution of Income"

چهارمين اصل نظام سوسياليستي عبارت از اين است كه درآمدي كه از راه توليد به‌ دست مي‌آيد، بايد به ‌طور مساوي در ميان افراد تقسيم شود، نبايد تفاوت زيادي بين ثروتمند و فقير باشد و در تقسيم درآمدها بايد تعادل برقرار شود. ابتدا ادعا اين بود كه در نظام سوسياليستي تعادل در درآمدها رعايت می‌شود، يعني درآمد همه مساوي خواهد بود اما در عمل، هرگز چنين نشد. مزدها و حقوق‌هاي مردم پيوسته كم و زياد می‌شد، البته در نظام سوسياليستي حداقل اين ادعا به ‌طور حتم شده است كه تفاوت زيادي بين حقوق مادي مردم در اين نظام مشاهده نمی‌شود.

توضيح و بررسي نظام‌هاي اقتصادي سرمایه‌داري و سوسياليستي:

بيش از يك قرن قبل همواره صف‌آرايي شديدي بين نظام‌هاي سرمایه‌داري و سوسياليستي جريان داشت، در حد انديشه، بازار بحث و مناظره و در سطح سياسي، معركه جنگ و پيكار و رقابت، پيوسته در ميان آن دو نظام گرم بود. اگر همه انتقادهايي را كه از ناحيه هر يك از دانشمندان و نظريه پردازان دو نظام نسبت به يكديگر انجام شده و كتاب‌هايي كه در رد نظريه‌هاي يكديگر نوشته‌اند، يكجا گردآوري شوند، قفسه‌هاي يك كتابخانه به راحتي از آنها پر می‌شود. در اينجا بيان تمام انتقادها امکان‌پذیر نيست. اما به‌ طور اختصار می‌توان يك نوع بازنگري و انتقاد اصولي را در مورد هر دو نظام عرضه داشت. در اينجا مي‌خواهيم اين بررسي را به‌ طور اختصار تقديم نماييم.

نگاهي به نظام سوسياليستي:

چون شناخت ويراني‌هاي نظام سوسياليستي نسبت به نظام سرمایه‌داري آسان‌تر است، مناسب ديده شد كه بحث را ابتدا با تحليلي پيرامون نظام سوسياليستي آغاز كنيم.

نظريه سوسياليسم تا اين حد كه در نتيجه آزادي كامل عامل منافع شخصي در نظام سرمایه‌داري، انديشه رفاه اجتماعي به ‌طور كامل برچيده شد يا بسيار به عقب برگشت، در واقع درست بود اما راه حلي را كه سوسياليسم براي حل مشكل آن عنوان كرد به ‌خودي خود زياد با دورانديشي و مطلوبيت نهايي نزديك نبود. نظام سرمایه‌داري افراد را چنان آزاد و بي‌بندو بار گذاشته بود كه هركس بخاطر حفظ منافع خود می‌تواند هر جور دلش خواسته باشد رفتار كند. در مقابل، سوسياليسم چنان خفقان و بحران شديدي بين مردم بوجود آورد كه باعث شد آزادي فطري و طبيعي افراد هم، از آنها سلب شود. نظام سرمایه‌داري اهرم‌هاي بازار، يعني عرضه و تقاضا را حلال تمام مشكلات قرار داد. اما سوسياليسم از پذيرش قوانين طبيعي سرباز زده و به‌جای آن «برنامه‌ریزی ملي» را درمان هرگونه بيماري اقتصادي قرار داد، در حالي كه برنامه‌ریزی، ساخته و پرداخته دست خود انسان است و هر جا كارآيي لازم را در پي ندارد و در بسياري از جاها، پي آمدي جز نوعي «بند آوردن مصنوعي» را ندارد.

انسان در زندگي خود با بسياري از مشكلات اقتصادي و اجتماعي روبرو می‌شد كه حل تمام آنها بر مبناي برنامه‌ریزی [تخطيط] ممكن نمی‌باشد. مثلاً يكي از آن مشكلات اجتماعي، مسئله زندگي زناشويي است كه هر مرد و زن جهت تأمين و سروسامان دادن آن، نياز به زن و مرد ايده آل خود دارد.

اين مسئله اجتماعي از آغاز آفرينش انسان تا امروز، براساس انتخاب و قضاوت‌هاي شخصي خود مردم پیگیری شده است. هرشخص همسر ايده‌آل خود را پيدا كرده و با توافق و تفاهم او با وي عروسي مي‌كند. بدون شك اين روش بعضي خرابي‌ها را نيز به دنبال دارد، مثلاً گاهي قضاوت شخصي يكي از آنها درست از آب در نمي‌آيد، در نتيجه ميان مرد و زن اختلافاتي بروز می‌کند و گاهي يك مرد يا زن بخاطر اين مشكلات كلاً از نكاح و ازدواج محروم می‌ماند كه، كسي براي ازدواج با او تمايل نشان نمي‌دهد اما تا امروز جهت زدودن آثار اين خرابي‌ها كسي به اين فكر نيفتاده كه سيستم ازدواج به‌جای اینکه براساس انتخاب صورت بگيرد بايد در سطح ملي و تحت برنامه‌ریزی دولت انجام بگيرد دولت بايد در اين مورد تصميم بگيرد و به آمارگيري مردان و زنان كشور پرداخته و ايده‌آل هر يكي را براي ديگري مشخص كند! اگر يك دولت يا حكومت خواسته باشد چنين برنامه‌ای را پياده كند، مسلماً يك نظام غير فطري و مصنوعي به ‌وجود مي‌آيد كه عواقب ناگوار اجتماعي را به‌دنبال خواهد داشت.

بنابراين، اینکه انسان چه نوع شغلي را اختيار كند؟ در كدام عمل توليد چقدر سهم داشته باشد؟ يا خدمات خود را با چه كيفيتي تقديم جامعه كند؟ در واقع يك مسئله اجتماعي است، اگر بخواهيم اين مسئله اجتماعي را فقط از روي طراحي خشك پياده كنيم، بدون ترديد نابساماني‌هاي درج شدۀ ذيل را به دنبال خواهد داشت:

1- آشكار است كه كار طراحي و برنامه‌ریزی را در نظام سوسياليستي دولت انجام می‌دهد و دولتمردان گروهي از فرشتگان معصوم نيستند كه هیچ‌گونه خلاف يا اشتباهي از آنها سرنزند. روشن است كه دولتمردان نيز مجموعۀ انسان‌هايي مركب از گوشت و پوست و عقل و چشم و گوش می‌باشند كه گاهي تحت تأثير خواهش‌ها و منافع شخصي خود قرار مي‌گيرند و ممكن است كه در تصميم‌گيري خود دچار اشتباه نيز بشوند. از طرف ديگر وقتي كه تمام عوامل توليد كشور تحويل اين گروه از انسان‌ها كه جايز الخطا نيز هستند می‌شود، در صورت پديد آمدن هرگونه ضعف و سستي در اراده‌هاي آنها تاوان پيامدهاي آن به عهده تمام ملت برمي‌گردد. اگر در نظام سرمایه‌داري يك سرمایه‌دار كوچك با دست يابي بر مقداري از عوامل توليد محدود، چند نفر را می‌تواند هدف اميال شخصي خود قرار دهد، در نظام سوسياليستي تعدادي افراد مقتدر بر تمام عوامل توليد كشور دست يافته و چند برابر آن می‌توانند ظلم و استثمار كنند. با اين وصف تعداد زيادي از سرمایه‌داران كوچك از ميان برداشته شده و به‌جای آنها يك سرمایه‌دار بزرگ (به نام دولت) به‌وجود آمده كه تمام عوامل توليد را طبق دلخواه خود بكار می‌گیرد.

2- نظام برنامه‌ريزي سوسياليستي بدون وجود يك دولت بسيار قدرتمند، بلكه جبار نمي‌تواند پا بر جا بماند يا اداره شود. چه همه افراد را تابع طراحي‌هاي حكومت فراگير قرار دادن، نيازمند جبر و فشار حكومتي است، زيرا هر شخص به‌جای كاركردن طبق دلخواه خود، بايد تحت برنامه‌ریزی حكومت كار كند. از اين جهت، اين طراحي بدون يك قدرت قاهره توانمند نمي‌تواند توانايي لازم را ازخود بروز دهد. پس در نظام سوسياليستي به آزادي هاي سياسي خاتمه داده مي‌شود و آزادي‌هاي فردي نيز به هر صورت پايمال مي‌گردد.

3- در نظام سوسياليستي چون به عامل منافع شخصي به‌ طور كلي خاتمه داده مي‌شود، از اين رو بر تكاپو و فعالیت‌های مردم نيز تأثير منفي می‌گذارد. انسان وقتي می‌بیند در آمد او در هر صورت، خواه هنگام فعاليت سعي و تلاش بيشتري از خود بخرج دهد، يا سستي و كاهلي را از خود به نمايش بگذارد يكسان است، احساس بروز دادن فعاليت‌هاي بهتر و بالاتر در او باقي نمی‌ماند. عامل منافع شخصي به‌طور مطلق چيز بدي نيست بلكه اگر در محدوده خود باشد، استعدادهاي انساني را بارور می‌سازد و آنها را براي انجام توانمندي‌هاي تازه آماده می‌کند. براي استقرار اين احساس طبيعي در محدوده خود بدون شك نياز به مهار كردن آن است اما به‌ طور كلي از بين انگيزه‌هاي شخصي براي به‌ دست آوردن منافع مادي، باعث از بين رفتن بسياري از استعدادهاي انساني می‌شود.

تفكر و بررسي بسياري ازاين نابساماني‌ها، صرفاً بر مبناي يك جنبه جانبداري نيست، بلكه تجربيات هفتاد و چهارساله حكومت شوروي سابق، به‌عنوان اولين محل تجربه اردوگاه سوسياليسم نشانگر و اثبات كننده ادعاي تمام اين نوع ويراني‌ها می‌باشد.

تا مدتي قبل، طوطي سوسياليسم و ناسيوناليسم مي‌خواند و تا شخصي بر خلاف آن زبان به سخن مي‌گشود، مارك «بنيادگرا» و «نماينده سرمايه‌دار» به او زده مي‌شد، اما خود رئيس جمهور شوروي سابق (گورباچف)[[12]](#footnote-12) هنگام فروپاشي شوروي اظهار داشت كه: «كاش تجربه نظريه "Utopian"[[13]](#footnote-13) سوسياليسم، به‌ جاي اینکه در كشور پهناوري مانند روسيه صورت بگيرد، در يكي از مستعمرات كوچك آفريقا صورت می‌گرفت تا پي بردن به تبهكارهاي آن، هفتادوچهار سال طول نمي‌كشيد و ماهيت واقعي نظام اقتصادي و اجتماعي سوسياليسم زودتر آشكار مي‌شد».

بررسي و نگرش مرام سرمايه‌داري:

اكنون پس از بررسي نقاط ضعف و ايرادهاي نظام اقتصادي سوسياليستي، لازم است كاستي‌ها و نقايص نظام سرمايه‌داري را نيز نقد نماييم:

بعد از فروپاشی سوسیالیستی، کشورهای سرمایه‌داری با شدت تمام شروع به پایکوبی نموده و مدعی شدند که ورشکستگی نظام سوسیالیستی در میدان عمل، حقانیت نظام سرمایه‌داری را به اثبات رسانیده است در حالی که واقعیت چیز دیگری بود. علت فروپاشی نظام سوسیالیستی، دلیل موفقیت نظام رایج سرمایه‌داری نبود، بلکه پیمودن مسیر نادرست در راستای اصلا ناتوانی‌ها و خطاهای واقعی نظام سرمایه‌داری بود. از این‌رو، لازم است اشتباه‌های فکری مرام سرمایه‌داری با دقت بیشتری مورد بررسی قرار گیرد.

ادعای نظام سرمایه‌داری با نگرش به فلسفه اساسی آن که جهت حل مسایل اقتصادی نیاز به استفاده از عامل منافع شخصی و قدرت‌های بازار، یعنی عرضه و تقاضا است تا حدودی درست بود، زیرا این عمل موافق مقتضای فطرت بشری است، اما اشتباه عملی آنها از اینجا ناشی می‌شود که هر فرد جهت کسب هر چه بیشتر منافع شخصی خود، مطلق‌العنان گذاشته شود تا آنجا که فرقی بین حلال و حرام نمی‌گذاشت و توجه قابل ملاحظه‌ای به ‌طرف بهبود اجتماعی مبذول نمی‌شد، در نتیجه اختیار نمودن هرگونه راهی که از آن طریق بتوان به ثروت و دارایی بیشتری دست یافت و انحصارگرایی "Monopoly" خود را در بازار پیاده نمود نیز مجاز قرار گرفت.

هدف از انحصارگرایی این بود که عرضه یک کالای خاص به یک شخص یا یک گروه مخصوصی منحصر گردد. یعنی چنان شرایطی در جامعه حاکم گردانیده شود که به جز از آن شخص یا گروه خاص، شخص یا گروه دیگری قادر به عرضه آن کالا نباشد. در این صورت مردم نیز مجبور خواهند شد که برای خرید آن کالا به قیمت دلخواه عرضه‌کننده تن در دهند.

خرابی‌هایی را که در جوامع سرمایه داری به‌دنبال آزادی بی‌قید و بند عامل منافع شخصی انسان و پافشاری بیش از حد ضرورت آن بوجود آمده، بطور اختصار به‌شرح ذیل می‌توان برشمرد:

1- چون در راه کسب منافع فردی، هیچ تفاوتی بین حلال و حرام گذاشته نمی‌شد، از این جهت مفاسد اخلاقی بیشماری در جامعه پدید آمد زیرا انگیزه کسب هرچه بیشتر منافع، باعث تحریک خواهش‌های نفسانی و باطنی بسیاری از مردم شده و اسباب تسکین خواسته‌های نادرست آنها را که موجب انتشار رذالت‌های اخلاقی در جامعه می‌شود فراهم می‌کند، به ‌طوری که یکی از عوامل مهم عریانی و بی‌بند و باری در کشورهای غربی، همین انگیزه است. آنان با جریان دادن طوفانی سهمگین از تصاویر عریان و فیلم‌های مبتذل در جامعه، دارند عامل منافع شخصی را تسکین می‌دهند، زن‌ها تحت این عامل هر عضوی از جسم خود را در بازار در معرض فروش می‌گذارند. تازه طبق یک گزارش رسیده درمیان کارهای خدماتی «مدل گرلز» پر درآمدترین منبع کاریست که (زن‌ها) با در دسترس قرار دادن عکس‌های خود به صنعتگران جهت چاپ آنها بر صنایع و کالاهایشان یا الصاق بر پوسترهای تبلیغاتی، مبالغ هنگفتی را در عوض آن دریافت می‌دارند تا جایی که این طبقه در رده ثروتمندترین طبقات آمریکا قرار دارد.

پرواضح است که صدها هزار دلاری که برای این کار صرف می‌گردد بالآخره جزء مصارف (هزینه‌های) تولیدات قرار داده شده و از جیب عموم مصرف‌کنندگان تأمین می‌گردد و به این ترتیب تمام ملت، هزینه‌های مالی این مفاسد را نیز می‌پردازد.

2- چون هیچ‌گونه انحصار اخلاقی خاصی بر کسب منافع شخصی اعمال نمی‌شد، از این جهت در گزینش برتر و تخصیص امکانات، مصالح اجتماعی در نظر گرفته نمی‌شد. وقتی هدف اصلی کسب منافع بیشتر (از هر راه ممکن) ولو از طریق پخش و فروش فیلم‌های مبتذل و غیراخلاقی باشد؛ یک شخص چگونه به فکر سرمایه‌گذاری در تهیه مسکن و سرپناه برای افراد بی‌خانمان می‌افتد؟ در حالی که این سرمایه‌گذاری منافع کمتری را نیز به‌ دنبال دارد.

3- به ‌علت عدم پایبندی به حلال و حرام در «عامل منافع شخصی». همه نوع سود، قمار، فریب و غیره در نظام سرمایه‌داری جایز است، در حالی که اینها عواملی هستند که توازن طبیعی اقتصاد را به هم می‌زنند، یکی از شواهد زنده آن، به ‌وجود آمدن انحصارگرایی‌های بیش از اندازه ناشی از آن است و در سایه این انحصارگرایی‌ها عوامل طبیعی بازار یعنی مقررات عرضه و تقاضا فلج شده و به ‌طور شایسته کار نمی‌کنند. به این معنا که از یک طرف نظام سرمایه‌داری مدعی بکارگیری توانمندی‌های بازار عرضه و تقاضا، یا کاهش تأثیر شایسته‌ی آنها می‌شود.

توضیحاً عرض می‌شود که توانمندی‌های عرضه و تقاضا زمانی موجب حفظ تعادل در اقتصاد می‌شوند که فضای رقابت آزاد "Freec-ompetition" در بازار حاکم باشد. با حاکمیت احتکار یک فرد در بازار، تعادل در نظام قیمت‌ها از بین رفته و پیش‌بینی‌های آینده، در زمینه چهار مفهوم اساسی اقتصاد نمی‌تواند ترسیم درستی از تقاضا و نیاز واقعی جامعه ایجاد کند، پس روی هم رفته اینجا هم یک نظام مصنوعی بوجود می‌آید.

مفهوم آن با ذکر یک مثال توضیح داده می‌شود. به‌ طور مثال[[14]](#footnote-14) تولید شکر طبق نیاز مردم، باید به میزانی باشد که در بازار، قیمت مناسب آن به وسیله عرضه و تقاضا معین شود اما تعیین قیمت مناسب زمانی امکان‌پذیر است که کارخانه‌های متعددی جهت تولید شکر وجود داشته و خریداران اختیار داشته باشند در صورت گران شدن قیمت شکر در یک کارخانه، از کارخانه دیگر شکر بخرند. هر گاه در بازار فضای رقابت آزاد حاکم باشد، هیچ کارخانه‌داری در تعیین قیمت از خواسته شخصی خود کار نمی‌گیرد. در چنین صورتی قیمتی که برای شکر در بازار در نظر گرفته می‌شود با تعادل عرضه و تقاضا به ‌وجود آمده و قیمت مناسبی خواهد بود، اما اگر تهیه کننده شکر، فقط یک نفر باشد و مردم مجبور بشوند که فقط از او شکر بخرند، آن وقت چاره‌ای جز این نخواهند داشت که شکر را به هر قیمتی که تولیدکننده می‌فروشد، بخرند. در این‌صورت، قیمتی که برای شکر در نظر گرفته می‌شود، به‌ طور یقین از قیمتی که برای شکر در صورت تعدد تولیدکنندگان شکر و حاکمیت رقابت آزاد در میان آنها، در نظر گرفته می‌شود، بالاتر خواهد بود.

با این فرض اگر قیمت شکر در صورت رقابت آزاد، مثلاً کیلویی دویست تومان می‌شود. در صورت وجود احتکار، به کیلویی چهارصد یا پانصد تومان افزایش خواهد یافت، حالا این معامله که مردم دارند شکر را کیلویی چهارصد تومان می‌خرند، نشان‌دهنده‌ی تقاضای واقعی آنها نمی‌باشد. بلکه نشان دهنده‌ یک حالت مصنوعی است که با احتکار یک تاجر شکر بوجود آمده است، باین ترتیب احتکار، نظام حقیقی عرضه و تقاضا را به‌ هم می‌زند، بنابراین اگرچه این گفته که حل مفاهیم اقتصادی تا حد زیادی باید توسط توانایی‌های عرضه و تقاضا انجام گیرد درست بود، اما وقتی که برای برآورده نمودن این هدف، عامل منافع شخصی، بدون توجه به حلال و حرام بودن، آزاد گذاشته شد، باعث گردید تا احتکارهای زیادی به‌ وجود آمده و توانمندی‌های عرضه و تقاضا نتوانند به ‌طور طبیعی بکار خود ادامه دهند و بدین‌سان نظام سرمایه‌داری با حفظ یک اصل، موجب انکار اصل دیگری از اصول خود شد.

4- گرچه دیدگاه اساسی نظام سرمایه‌داری بر این بود که در معاملات و امور بازرگانی، هیچ نوع دخالت خارجی وجود نداشته باشد، اما به تدریج این اصل با گذر از مراحل تجربی، نتوانست به‌ طور کامل استقرار خود را حفظ کند و تقریباً در تمام ممالک تحت پوشش این نظام، از ناحیه دولت‌ها دخالت‌هایی صورت گرفت، به‌ عنوان مثال: دولت با تکیه بر قوانین مختلف به ‌ویژه قانون مالیات، موجب پیشرفت بعضی تجارت‌ها و تنزل برخی دیگر شد. در عصر حاضر، چنین کشور سرمایه‌داری دیده نمی‌شود که از ناحیه دولت، بر معاملات و امور بازرگانی آن نوعی انحصار و نظارت و کنترل حاکم نباشد.

بنابراین هم‌اکنون در دنیا کشوری وجود ندارد که مدعی باشد، به درستی پایبند اصل، «عدم دخالت دولت» "Liassez Faire" است. گاهی اینگونه دخالت‌ها زاییده نظام ارباب رعیتی و سازش بعضی از سرمایه‌داران است که منافع آن به جیب سرمایه‌داران با نفوذ می‌روند، نه این که رفاه اجتماعی از آن تأمین می‌گردد.

اگر این انحصارها خالی از این ساخت و باخت‌ها و هرزگی‌ها باشند، باز هم بر پایه‌ی نظریه‌ی محض مدنی استوار هستند، هر نوع انحصاری را که عقل، صحیح می‌داند، مناسب دانسته، به آن حاکمیت می‌دهند، در حالی که عقل به تنهایی نمی تواند حلال تمام مشکلات بشری باشد، از این رو، این انحصارها هم نتوانستند درمان درستی برای ناهنجاری‌های اقتصادی باشند.

5- در نظام سرمایه داری، سیستم تقسیم سرمایه به ‌طور ویژه، همواره دستخوش نابرابری‌هاست که عامل اصلی از آن می‌تواند سود و قمار باشد که موجب تمرکز و تداول همیشگی ثروت در دست افراد سرمایه‌دار می‌شود و فقرا و عامه‌ی مردم از آن محروم می‌مانند. توضیح کامل آن -انشاالله- در خلال مبحث تقسیم سرمایه خواهد آمد.

احکام اقتصادی اسلام "Islamic Economic"

پس از معرفی کوتاه از نظام سرمایه‌داری و سوسیالیسم، اکنون می‌خواهیم به‌ طور خلاصه جملاتی در رابطه با این که باور اسلام درباره چهار مفهوم اساسی اقتصاد چیست، عرض کنم:

در مرحله اول باید روشن شود که اسلام یک نظام اقتصادی نیست بلکه یک دین الهی می‌باشد که احکام آن به تمام بخش‌های زندگی مربوط می‌شوند که اقتصاد نیز یکی از بخش‌های آن است. از این جهت قرآن و حدیث هیچ‌گونه فلسفه یا عقیده‌ی اقتصادی به‌ معنای شناخته شده و تعریف شده که در اصطلاح‌های اقتصادی عصر حاضر تعبیر می‌شوند، ارائه نکرده‌اند بنابراین در قرآن و سنت یا فقه اسلامی، به‌ طور مستقیم بحثی تحت عنوان گزینش برتر، تخصیص امکانات، تقسیم درآمد و توسعه وجود ندارد، اما مانند سایر بخش‌های زندگی، اسلام در مورد اقتصاد نیز احکامی را بیان کرده است که با مطالعه و بررسی مجموعه‌ی این احکام، می‌توانیم دیدگاه اسلام را در زمینه‌ی چهار مفهوم مذکور حدس بزنیم.

اکنون حاصل همین مطالعه و استنباط تقدیم می‌شود:

با بررسی و اندیشیدن بر تعلیمات و احکام اقتصادی اسلام، به این نتیجه می‌رسیم که اسلام توانمندی‌های بازار یعنی آیین عرضه و تقاضا را قبول نموده و در هر حال برای حل مسایل اقتصادی به حمایت از بکارگیری آنها پرداخته است.

خداوند در قرآن کریم اشاره می‌فرماید:

﴿نَحۡنُ قَسَمۡنَا بَيۡنَهُم مَّعِيشَتَهُمۡ فِي ٱلۡحَيَوٰةِ ٱلدُّنۡيَاۚ وَرَفَعۡنَا بَعۡضَهُمۡ فَوۡقَ بَعۡضٖ دَرَجَٰتٖ لِّيَتَّخِذَ بَعۡضُهُم بَعۡضٗا سُخۡرِيّٗا﴾ [الزخرف: 32].

«ما در زندگانی دنیا، معیشت (رزق) انسان‌ها را در میان آنها تقسیم نموده‌ایم و بعضی از آنها را بر بعضی دیگر برتری داده‌ایم تا هر یکی از آنها بتواند از دیگری کار بگیرد».

روشن است که کار گرفتن از دیگری به این شکل خواهد بود که کار گیرنده [تقاضا کننده‌ی کارگر] و کارکننده [عرضه‌کننده‌ی کار] باشد، با هماهنگی (این دو قدرت) [عرضه و تقاضا] یک اقتصاد معتدل بوجود می‌آید. به همین ترتیب، در زمان پیامبر اکرمص شهرنشینان را از این عمل بازداشته و علاوه بر آن می‌فرمود: «دَعُوا النَّاسَ يَرْزُقِ اللَّهُ بَعْضَهُمْ مِنْ بَعْضٍ»[[15]](#footnote-15). یعنی: «مردمان را آزاد بگذارید تا خداوند بعضی از آنها را به‌واسطه‌ی بعضی دیگر روزی بدهد».

آن حضرتص از دخالت شخص ثالث میان فروشنده و خریدار به این خاطر جلوگیری فرمودند تا تعادل عرضه و تقاضا در بازار حفظ شود، بدون تردید وقتی که روستایی به ‌طور مستقیم در بازار، یک محصول را به فروش می‌رساند، فایده‌ی مناسبی را برای خود در نظر گرفته و آن را می‌فروشد، اما چون می‌خواهد زودتر به روستا برگردد، از این رو نمی‌تواند تا مدت زیادی به نگهداری کالا نزد خود بپردازد و [ناچار است کالا را به قیمت عادلانه بفروشد] لذا با فروش مستقیم خود او چنان هماهنگی مطلوبی بین عرضه و تقاضا به‌ وجود می‌آید که در تعیین قیمت صحیح می‌تواند مؤثر باشد.

ولی اگر شخص ثالثی در میان این دو واسطه شود و با تهیه امکانات ذخیره‌اندوزی کالا، کمیابی ساختگی برای آن پیدا کند، نظام طبیعی عرضه و تقاضا به‌هم می‌خورد. بنابراین از ازین حدیث هم معلوم شد که پیامبر اکرم ص نظام طبیعی عرضه و تقاضا را قبول داشته و سعی در باقی گذاشتن آنها فرموده‌اند، همچنین وقتی که از حضرت ص درخواست شد که کالاهای بازار را به‌ طور رسمی نرخ‌گذاری کنند، در آن موقع نیز جمله‌ای که آن حضرتص ارشاد فرمودند این بود: «إِنَّ اللَّهَ هُوَ الْمُسَعِّرُ الْقَابِضُ الْبَاسِطُ الرَّازِقُ»[[16]](#footnote-16).

«همانا خداوند تعیین کننده قیمت‌هاست، اوست که عرضه چیزها را کاسته یا افزایش می‌دهد و اوست که روزی می‌رساند».

خداوند را تعیین کننده‌ی قیمت‌ها قرار دادن در متن این حدیث، به این معناست که خداوند جهت عرضه و تقاضا اصولی را مقرر فرموده‌اند که طبیعی بوده و با آن اصول، قیمت‌ها به‌ طور طبیعی مشخص می‌گردند. بنابراین، اساس این نظام طبیعی را ترک کردن و قیمت‌ها را به ‌روش مصنوعی مشخص کردن، کار پسندیده‌ای نیست.

از این فرمایشات قرآن و سنت نتیجه می‌گیریم که اسلام قدرت‌های بازار، یعنی آیین عرضه و تقاضا را تا حدی قبول نموده و از عامل منافع شخصی نیز تا حدی کار گرفته است، اما با این تفاوت که در نظام سرمایه‌داری، این عامل به‌ طور کامل آزاد گذاشته شد که موجب بروز خرابی‌های گردید که ذکر آنها بیشتر به میان آمد. اسلام ضمن تأیید استقرار عامل منافع شخصی و پذیرفتن آیین عرضه و تقاضا، قیود و کنترل‌هایی را هم بر فعالیت‌های اقتصادی و تجاری وضع نموده که در صورت اعمال آنها، عامل منافع شخصی نمی‌تواند بر مسیر غلطی که موجب ایجاد عدم تعادل در اقتصاد یا بروز مفاسد اخلاقی یا اجتماعی شود، گام بردارد.

قیودی را که اسلام بر عامل منافع شخصی وضع نموده می‌توان به سه دسته تقسیم نمود:

1- ممنوعیت‌های الهی

قبل از همه باید دانست که اسلام ممنوعیت‌های همیشگی بسیاری را بر فعالیت‌های اقتصادی وضع نموده که در هر زمان نافذالعمل می‌باشند. به‌ طور مثال: رباخواری، قمار، فریب، ثروت‌اندوزی، احتکار (یعنی انبار کردن کالا و اجناس) و سایر داد و ستدهای باطل را که به ‌طور کلی ناجایز قرار داده، زیرا این شیوه‌ها عموماً باعث به ‌وجود آمدن انحصارگری‌ها شده و با آنها، اقتصاد دچار هرج و مرج می‌گردد. همچنین خرید و فروش و تولید تمام آن چیزهایی را که جامعه را به بی‌بند و باری می‌کشاند و باعث تحریک خواهش‌های درونی مردم شده و راه کسب درآمد از طریق حرام را برای آنها هموار می‌سازد، حرام قرار داده‌است. در اینجا باید روشن شود که این قیود الهی از طریق قرآن و سنت وضع شده‌اند. اسلام در این زمینه عقل انسانی را قاضی قرار نداده تا هر چه را که او مناسب می‌داند تأیید کرده و هر چه را که مناسب نمی‌داند تردید کند. زیرا عقل انسان‌ها گاهی در تشخیص خوب یا بد یک چیز، دچار تفاوت و اختلاف می‌شود. عقل یک انسان ممکن است چیزی را خوب و عقل انسان دیگر، همان چیز را بد بداند. از این‌رو اگر صرفاً عقل انسانی را در این ممنوعیت‌ها حاکم قرار می‌داد، احتمال آن می‌رفت که بشر این قیود را با تدبیر عقل خود، نامناسب دانسته از جامعه بردارند و چون در علم خداوند این قیود در هر زمان و برای تمام جاها مورد نیاز بودند، از این جهت به وسیله وحی، اعتبار ابدی به آن بخشید تا انسان از پشتوانه تأویلات عقلی خود فاصله گرفته و نتواند اقتصاد و جامعه را به هرج و مرج بکشاند.

تا اینجا روشن شد که این قیود الهی که از طریق قرآن و سنت به اثبات رسیده‌اند، در هر صورت واجب ‌العمل می‌باشند، خواه فلسفه عقلی آنها به فهم انسان برسد یا نرسد.

همان‌گونه که پیش‌تر بیان شد، بیشتر ممالک سرمایه‌دار هم در عصر حاضر، به‌ طور حتم محدودیت‌هایی را بر عامل منافع شخصی می‌گذارند اما چون این موانع از وحی الهی سرچشمه نمی‌گیرند، برای حفظ تعادل اقتصادی ناکافی به ‌نظر می‌رسند، چنان‌که در این ممالک هیچ‌گاه از پرداختن به ربا، قمار، فریب و غیره که عامل اساسی بحران اقتصادی می‌باشند، جلوگیری به‌ عمل نیامده است.

2- ممنوعیت‌های حکومتی

ممنوعیت‌های یاد شده‌ی الهی از نوع ابدی بودند. شریعت اسلام به ‌همراه این ممنوعیت‌ها به حکومت وقت نیز این اختیار را می‌دهد که با نگرش بر یک مصلحت عمومی، می‌تواند عمل یا حرکتی را که به ذات خود حرام نبوده و در دایره مباحات قرار دارد، اما زمینه‌های بوجود آمدن یکی از مفاسد اجتماعی را فراهم می‌سازد، ممنوع قرار دهد. این نوع ممنوعیت‌ها ابدی نیستند که در هر زمان و مکان نافذالعمل باشند، بلکه اعتبار آنها همانند سایر دستورالعمل‌های موقت است که پیرو مصالح موقت می‌باشند. مثال ساده آن این است: فقهای کرام نوشته‌اند هر گاه بیماری اسهال شیوع پیدا کند دولت می‌تواند خرید و فروش هندوانه از نظر شرع هم ناجایز قرار می‌گیرد. به این دلیل در اصول فقه، یک فصل مستقل به نام «سد ذرایع» وجود دارد که دارای این مطلب است: اگر انجام یک کار فی نفسه جایز باشد، اما کثرت آن باعث تشکیل یک معصیت یا فساد در جامعه شود، دولت می‌تواند انجام آن کار جایز را هم حرام قرار دهد. بر اساس این اصل حکومت می‌تواند تمام فعالیت‌های اقتصادی را تحت کنترل خود داشته باشد و در صورت احساس ایجاد ناهمواری در اقتصاد ناشی از فعالیت‌های یک فرد، می‌تواند او را از «فعالیت‌های اقتصادی»[[17]](#footnote-17) باز دارد.

در روایتی از «کنز العمال» آمده است: روزی حضرت عمر س به بازار تشریف بردند و شخصی را مشاهده کردند که کالایی را با قیمت بسیار کمتر از نرخ رایج آن می‌فروشد، خطاب به او فرمودند: «إِمَّا أَنْ تَزِيدَ فِي السِّعْرِ وَإِمَّا أَنْ تَرْفَعَ مِنْ سُوقِنَا». «یا بر نرخ بیفزا یا بازار را ترک کن».

در روایت توضیح داده نشده که حضرت عمر س به چه علت او را از انجام معامله منع فرمودند اما علت می‌تواند این باشد که او با گذاشتن قیمت بسیار کم‌تر از قیمت مناسب و متوازن، مانع رسیدن نفع جایز به بقیه فروشندگان می‌شد و علت منع، این هم می‌تواند باشد که در صورت عرضه کالا با قیمت بسیار کم، ممکن است مردم بیشتر از حد نیاز خود کالا بخرند و با این عمل، زمینه برای اسراف فراهم گردد، یا راهی به ‌طرف ذخیره‌اندوزی و احتکار کالا برای مردم باز شود. در هر صورت نکته قابل توجه اینجاست که طبق حکم شرعی، هر شخص می‌تواند دارایی مملوک خود را به هر قیمتی که خواسته باشد بفروشد. بنابراین فروش با قیمت کمتر فی نفسه جایز بود اما به‌ علت یک مصلحت اجتماعی، حضرت عمر س آن را ممنوع قرار داد.

مأخذ واجب‌العمل بودن این نوع ممنوعیت‌های حکومتی، این آیه از قرآن کریم است:

﴿يَٰٓأَيُّهَا ٱلَّذِينَ ءَامَنُوٓاْ أَطِيعُواْ ٱللَّهَ وَأَطِيعُواْ ٱلرَّسُولَ وَأُوْلِي ٱلۡأَمۡرِ مِنكُمۡ﴾ [النساء: 59].

«ای مؤمنین از خدا و رسول پیروی کنید و اطاعت کسانی را به‌جا آورید که از میان شما صاحب‌ اختیارند».

در این آیه، پیروی «اولی‌الأمر» «افراد با اختیار»، از پیروی خدا و رسول جدا ذکر شده است که به معنای این است که در رابطه با اموری که قرآن و سنت حکم معینی را در مورد آنها صادر نفرموده دستور «اولی ‌الأمر» در مورد آنها قابل اجرا است. اما توضیح این نکته هم لازم است که اختیار حکومت در اجرای ممنوعیت بر مباحثات، غیرمحدود نیست، بلکه آن هم دارای چارچوب و ضوابطی است که در این‌جا محل شرع و تفصیل همگی آنها نیست، اما دو مورد از آنها به‌ طور خاص قابل ذکر هستند.

1- آن دستور حکومت، قابل اجرا و اطاعت است که با هیچ حکمی از احکام قرآن و سنت برخورد منفی نداشته باشد.

2- حکومت زمانی مجاز به اجرای چنین ممنوعیتی می‌باشد که انگیزه اجرای آن، مصلحت اجتماعی باشد، همان‌طور که در یک قاعده معروف فقهی، این مورد چنین تعبیر شده است. «التصرف علی الرعية منوط بالـمصلحة» «تصرف امام بر ملت منوط بر مصلحت اجتماعی آنهاست».

بنابراین اگر حکومتی بدون در نظر داشتن یک مصلحت اجتماعی، انجام اموری را ممنوع اعلام کند، این ممنوعیت بدون جواز بوده می‌توان آن را توسط دادخواهی از قاضی دادگستری منسوخ کرد.

3- ممنوعیت‌های اخلاقی

همان‌طور که پیش‌تر یادآور شدیم، اسلام به تمام معنا نام یک نظام اقتصادی نیست، بلکه نام یک دین است که تعلیمات و احکام آن مثل سایر بخش‌های زندگی، به اقتصاد هم تعلق می‌گیرند، اما در هر گام از تعلیمات دینی اسلام، توضیح داده‌است که به دست آوردن منافع مادی حاصل شده از فعالیت‌های اقتصادی، نمی‌تواند هدف نهایی زندگی انسان باشد، تمرکز و سعی بیشتر تعلیمات قرآن و سنت بر اثبات این واقعیت است که زندگی دنیا یک زندگی محدود و چند روزه است که یک زندگی ابدی و بی‌پایان را به‌ دنبال دارد و هدف اصلی انسان در این خصوص، این است که زندگی دنیوی خود را نردبانی جهت رسیدن به زندگی آخرت قرار داده و به فکر بهبود آن باشد. بنابراین به‌ دست آوردن پول بیشتر در مقابل دیگران، بالاترین کامیابی انسان می‌تواند باشد، بلکه تدارک دیدن آرام و راحت بیشتر برای زندگی ابدی آخرت، بزرگترین کامیابی اوست که تنها راه آن در دنیا، انجام دادن کارهایی است که باعث حصول اجر و ثواب بیشتر در آخرت است.

با پیدا شدن این تفکر و ذهنیت در افراد، پر کردن هرچه بیشتر جیب‌ها در نظر آنها، تنها راه مؤثر در قضاوت‌های اقتصادی نمی‌شود بلکه قضاوت‌های اقتصادی آنها بیشتر بر این اساس انجام می‌گیرد که در کدام کار فایده بیشتری به او در آخرت می‌رسد. به‌همین صورت در بسیاری از داد و ستدها، در یک مورد به‌ خصوص، شرع دستور لازم را صادر نکرده است، اما فضایل اخروی را در باره آن بیان فرموده است که خود باعث جذب یک مؤمن به‌ طرف آن می‌شود و توسط آنها، فرد مؤمن ممنوعیت‌های بسیاری را بر خود تحمیل می‌کند. منظور من از ممنوعیت‌های اخلاقی همین نوع ممنوعیت‌ها است.

مثال ساده‌ی آن این است که یک نفر دو راه برای سرمایه‌گذاری می‌بیند، یکی این که سرمایه‌اش را برای یک طرح جایز تفریحی، اما در عین حال تجاری که توقع درآمد کلانی از آن می‌رود، بکار گیرد. دوم این که سرمایه‌اش را در ساخت واحدهای مسکونی کم‌هزینه و فروش آنها به افراد بی‌خانمان که توقع منافع نسبتاً کم‌تری از آن می‌رود، صرف کند. در این‌صورت به ‌طور قطع، شخصی که دارای طرز تفکر سکولاریستی[[18]](#footnote-18) است راه اول را برمی‌گزیند، زیرا منفعت بیشتر در آن وجود دارد، اما آنکه فکر آخرت در دلش جای گرفته است برعکس او می‌‌اندیشد. که اگرچه در طرح تأسیس منازل مسکونی، منفعت نسبتاً کمی وجود دارد، اما با ساخت واحدهای مسکونی و فروش آنها به افراد فقیر، می‌تواند اجر بیشتری را در آخرت تصاحب کند. بنابراین به‌جای برگزیدن سرمایه‌گذاری برای طرح تجاری تفریحی، سرمایه‌گذاری در طرح تأسیس منازل مسکونی، منفعت نسبتاً کمی وجود دارد، اما با ساخت واحدهای مسکونی و فروش آنها به افراد فقیر، می‌تواند اجر بیشتری را در آخرت تصاحب کند. بنابراین به‌جای برگزیدن سرمایه‌گذاری برای طرح تجاری تفریحی، سرمایه گذاری در طرح تأسیس منازل مسکونی را برمی‌گزیند.

در اینجا از نظر شرعی، اگرچه هر دو راه جایز بودند و بر هیچکدام ممنوعیتی از ناحیه‌ی حکومت هم تحمیل نشده بود، اما ممنوعیت اخلاقی بر اساس باورهای آخرت با در نظر گرفتن ضرورت‌های مردم، موجب شکل دادن یک مانع داخلی در دل آن شخص شد که با آن بهترین گزینش برتر و عالی‌ترین تخصیص امکانات به ‌عمل آمد.

آنچه بیان شد مثال کوچکی است اگر به‌ طور واقع عقیده اسلامی در باره آخرت کاملاً در دل جایگزین و مستقر شود، نقش مهمی را در بهتر شدن راهکارهای اقتصادی ایفا خواهد کرد.

منکر نیستیم که در جوامع غیراسلامی هم اخلاق، دارای مقام بالایی است و گاهی تئوری اخلاقی هم تأثیر بسزایی در عملکردهای اقتصادی دارد اما چون این‌گونه اندیشه‌های اخلاقی، از پشتوانه‌ی عقیده‌ی راسخ آخرت محروم هستند، در مجموع قادر به تأثیرگذاری قابل توجه بر اقتصاد نیستند. برخلاف آن، اسلام با تمام تعلیمات خود اگر به‌ طور کامل نافذالعمل باشد، تأثیر تعلیمات اخلاقی آن بر اقتصاد به ‌طور کامل آشکار خواهد شد، همان‌گونه که در گذشته مثال‌های زنده‌ی بی‌شماری از آنها بیان گردید. بنابراین عنصر ممنوعیت‌های اخلاقی درست، در اندیشه‌ی اقتصاد اسلامی به‌ هیچ صورت یک عنصر ضعیفی نیست، بلکه دارای اهمیت بسیار است.

تولید و تقسیم ثروت در نظام‌های مختلف اقتصادی:

تا اینجا هرچه نوشته شد، بحث تئوری اساسی در زمینه اقتصاد بود، اکنون به‌ طور خلاصه می‌خواهیم به بحث در این موضوع بپردازیم که روش کار هر نظام اقتصادی در زمینه‌ی عمل بر نظریه‌های اساسی نظام‌های اقتصادی‌اش که قبلاً بیان شدند، چگونه است؟ این روش کار در علم اقتصاد، عموماً تحت چهار عنوان مختلف بیان می‌شود:

1- تولید ثروت "Production of Wealth"

تحت این عنوان، از مسایلی بحث می‌شود که مربوط به دستاوردهای سرمایه می‌باشند، یعنی در مورد اینکه تحت هر نظام اقتصادی، جهت به ‌دست آوردن محصول چه راه‌حل‌هایی انتخاب می‌شوند و در آنها افراد، اداره‌ها، دولت و غیره چه نقشی دارند بحث می‌شود. در عربی نام این عنوان «انتاج ‌الثروة» است.

2- تقسیم ثروت "Distribution of Wealth"

تحت این عنوان، در زمینه‌ اینکه محصول به‌ دست آمده از ثروت، چگونه بین صاحبان حق تقسیم گردد بحث می‌شود. در عربی آن را «توزیع ‌الثروة» می‌گویند.

3- مبادله ثروت "Exchange of Wealth"

تحت این عنوان از روش‌هایی بحث می‌شود که مردم برای حاصل نمودن یک کالا، در عوض کالای دیگر چه راه‌هایی را برمی‌گزینند. این عنوان را در زبان عربی «مبادلة الثروة» می‌گویند.

4- مصرف ثروت "Consumption of Wealth"

تحت این عنوان راجع به مسایلی که متعلق به مصرف محصول به‌ دست آمده یا ثروت هستند بحث می‌شود. در عربی آن را «استهلاك ‌الثروة» می‌گویند.

تا جایی که مربوط به «مبادله ثروت» و «مصرف ثروت» است، در حال حاضر از شرح و بیان آنها خودداری می‌کنیم. بعضی از مسائل مهم در مورد آنها ضمن مباحث آینده -ان شاءالله- بیان خواهد شد. البته بیان چند مورد اساسی در باره‌ی «تولید ثروت» و «تقسیم ثروت» جهت مطالعه و بررسی تطبیقی سوسیالیسم، سرمایه‌داری و اسلام، لازم است. می‌خواهیم به ‌طور اختصار آنها را بیان کنیم.

نظر سرمایه‌داری در مورد تولید و تقسیم:

در نظام سرمایه‌داری این نظریه به‌ طور مسلم جا افتاده است که در تولید هر کالا چهار عامل ایفای نقش می‌کنند که در فارسی آنها را «عوامل تولید» و در عربی «عوامل ‌الانتاج» و در انگلیسی "Factors of Production" می‌گویند.

1- زمین "Land" (طبیعت)، مراد از زمین، عوامل طبیعی تولید است که آفریده‌ی مستقیم خداوند می‌باشد و در آفرینش او، عمل انسانی هیچ شخصی دخالت نداشته است.

2- نیروی کار "Labour" مراد از آن، نیروی کار انسانی است که به‌ وسیله‌ی آن محصول تازه‌ای به ‌دست می‌آید.

3- سرمایه "Capital"، در نظام سرمایه‌داری، سرمایه را چنین تعریف می‌کنند: سرمایه، نام دستاورد عامل تولید است. "Producted Factor of Production"

این تعریف را با اندکی توضیح می‌توان چنین شرح داد که سرمایه، عامل تولیدی است که طبیعی نباشد، بلکه نتیجه عمل تولید کالای دیگری باشد و بعد از آن نیز در جهت تولید کالای دیگری استعمال شود [[19]](#footnote-19).

4- کارفرما "Entrepreneur"، مراد از آن، شخص یا اداره‌ای است که محرک برای یک عمل تولید می‌شود و سه عوامل تولید ذکر شده‌ی بالا را جمع نموده و آنها را در جهت عمل تولید بکار می‌گیرد و مسئولیت نفع و ضرر را در جهت تولید بکار می‌گیرد و مسئولیت نفع و ضرر را نیز به عهده می‌گیرد. نظریه سرمایه‌داری این است که در عصر حاضر، عمل تولید حاصل فعالیت مشترک این چهار عوامل است.

اگرچه در بعضی اوقات این چهار عوامل در یک شخص جمع می‌گردند، به‌ این معنا که یک نفر زمین تهیه کرده، خودش روی آن کار می‌کند و سرمایه را نیز به تنهایی فراهم می‌آورد، اما در صنایع بزرگ، عموماً این چهار عامل در قالب شخصیت‌های جداگانه ظاهر می‌شوند و به‌ علت این‌که محصول از نتیجه‌ی فعالیت مشترک آنها به‌ دست می‌آید، همه‌ی آنها مستحق دریافت قسمتی از محصول به‌ دست آمده نیز می‌شوند.

نظر سرمایه‌داری در زمینه تقسیم ثروت این است که به زمین، مالیات یا کرایه "Rent" به نیروی کار، مزد "Wages" به سرمایه، سود "Interest" به کارفرما، نفع "Profit" برسد. از میان اینها، سه مبلغ اول قابل تقسیم یعنی: کرایه، مزد و سود از قبل مشخص می‌شوند و تشخیص آنها بر اساس عرضه و تقاضا انجام می‌شود که شرح آنها قبلاً گذشت، البته مبلغ چهارم تقسیم یعنی، منافع، هنگام آغاز کار مشخص نمی‌شود، بلکه تشخیص آن بعد از نتیجه دادن کار، صورت می‌گیرد، یعنی آنچه بعد از تقسیم ثروت در میان سه بخش اول، باقی می‌ماند منافع کارفرما محسوب می‌شود.

تولید و تقسیم در نظام سوسیالیستی:

سوسیالیسم می‌گوید: عوامل تولید در واقع فقط دو تا هستند نه چهار تا: زمین و نیروی کار که از اشتراک آن دو، محصول بوجود می‌آید. سرمایه را از این جهت نمی‌توان عامل تولید گفت که خود آن، دستاورد یک عمل تولیدی است و نیازی به عامل [مستقل تولید] قرار دادن کارفرما از این جهت نیست که عمل او را می‌توان در نیروی کار شامل کرد؛ و به عهده گرفتن مسئولیت از طرف یک شخص یا اداره‌ی شخصی نیز، به‌این خاطر لزومی ندارد که در نظام سوسیالیستی این کار به‌ عهده خود دولت است. پس نه نیازی به افراد ناظر بر امور کار است و نه چنین اجازه‌ای به کسی داده می‌شود.

چون در نظام سوسیالیستی، عوامل حقیقی تولید فقط زمین و نیروی کاراند، زمین در مالکیت شخصی کسی نمی‌باشد، از این رو نیازی به در نظر گرفتن ارزش جداگانه برای آن نیست. بنابراین برای تقسیم ثروت فقط یک حساب به نام «مزد» که تعیین آن توسط تصمیم‌گیری‌های دولت صورت می‌گیرد، باقی می‌ماند. نظر مشهور «کاران ماکس»[[20]](#footnote-20) این است که افزایش قدر هر چیز فقط از طریق نیروی کار انجام می‌گیرد، از این جهت «مزد» فقط متعلق به نیروی کار است. سود سرمایه، خراج زمین و نفع کارفرما یک عامل اضافی و ساختگی است. این نظریه را «تئوری قدر اضافی» "Theory of Surplus Value" می‌گویند که در عربی به «نظریة القدر» معروف است.

تولید و توزیع ثروت از دیدگاه اسلام:

آنگونه که در کتاب‌های اقتصادی در مورد تولید و تقسیم ثروت بحث و گفتگو شده است، در قرآن و حدیث به آن‌گونه بحث نشده است، اما با دقت زیاد و نظر نمودن بر احکام قرآن و حدیث در زمینه‌های مختلف اقتصاد، می‌توان حدس زد که تفاوت بین سرمایه "Capital" و کارفرما "Entereprene" در اسلام مورد پذیرش قرار نگرفته است. در نظام سرمایه‌داری، مسئولیت نفع و ضرر کار و تولید به عهده کارفرما گذاشته شده است و نرخ معینی از بهره برای سرمایه اختصاص داده می‌شود، اما در اسلام به ‌دلیل حرمت ربا، مسئولیت نفع و ضرر به ‌عهده سرمایه است، بنابراین شخصی که در یک کار تجاری سرمایه‌گذاری می‌کند ضمن داشتن امید به نفع، باید انتظار تقبل ضرر احتمالی را هم داشته باشد یا به ‌عبارت دیگر، چنین گفته می‌شود که اگرچه بر اساس تعلیمات اسلام، سرمایه و کار هر یک به‌ تنهایی عامل تولید است، اما چون که هر فرد تهیه‌کننده‌ی سرمایه، در ضرر هم سهیم است، به‌ طور کلی یا جزئی کارفرما هم می‌باشد و منافع در تقسیم ثروت، اجرت سرمایه و کارفرما است.

یا به‌ عبارتی دیگر، سرمایه و کارفرما دو عامل جداگانه تولید نیستند، بلکه عامل واحدی هستند که در تقسیم ثروت نفع می‌برند. به‌ هر حال نمی‌توان مانند زمین و نیروی کار، بهره مشخصی را برای سرمایه اختصاص داد. در نظام سرمایه‌داری، سرمایه بر زمین قیاس کرده می‌شود، همان‌طور که شخص با تهیه زمین مستحق دریافت کرایه می‌گردد، با فراهم آوردن سرمایه نیز، مستحق دریافت بهره می‌شود، اما از دیدگاه اسلام، این قیاس درست نیست و در واقع تفاوت اساسی سرمایه و زمین را از سه جهت می‌توان آشکار ساخت:

1- زمین به ذات خود یک شیء قابل بهره‌برداری است. بهره‌برداری آن هم به صورت استهلاکی نیست، بلکه به‌همراه نگهداشتن وجود آن به ‌عنوان عامل تولید می‌توان از آن استفاده کرد و منافع دیگری نیز از آن حاصل می‌گردد.

بنابراین، کرایه‌ی آن در واقع، عوض منافع مستقیمی است که از زمین به ‌دست می‌آید، اما سرمایه (پول) برخلاف آن است زیرا که از ذات آن نمی‌شود بهره‌برداری کرد و بهره‌برداری آن به ‌صورت استهلاکی است که در عوض آن کالای قابل استفاده‌ای خریداری می‌شود. بنابراین کسی که سرمایه تهیه می‌کند در واقع چیزی را که مستقیما قابل انتفاع باشد، تدارک ندیده است و دریافت کرایه به‌ عوض سرمایه بی‌معناست، زیرا کرایه عوض منافع چیزی است که به‌ همراه ابقاء وجود آن بتوان از آن نفع برد.

2- زمین، ابزار و آلات کار، از جمله لوازمی هستند که در نتیجه‌ی کارگیری و استعمال، از ارزش آنها کاسته می‌شود، بنابراین هر چه بیشتر مورد استفاده قرار گیرند به‌همان نسبت ارزش آنها کاسته می‌شود، بنابراین هر چه بیشتر مورد استفاده قرار گیرند به همان نسبت ارزش آنها کاهش پیدا می‌کند، پس کرایه‌ای که در قبال استفاده از آنها دریافت می‌شود، جبران نقصانی است که در قیمت آنها وارد شده است، برخلاف پول که استعمال آن باعث نزول ارزش آن نمی‌گردد.

3- اگر کسی زمین یا ابزار یا ماشینی را به‌کرایه بگیرد، در ضمانت "Risk" او قرار نمی‌گیرد، بلکه در ضمان مالک اصلی باقی می‌ماند که به معنای این است که اگر این اشیاء بدون هرگونه سهل‌انگاری یا تعدی از جانب مستأجر بر اثر یک حادثه طبیعی نابود و یا به سرقت برده شوند، ضرر آن به مالک اصلی برمی‌گردد و مستأجر در این میان، هیچ‌گونه ضرری را متحمل نمی‌شود، پس مالک اصلی با به‌ عهده گرفتن تمام ضررهای احتمالی، به مستأجر (بدون این‌که مسئولیتی در قبال ضررهای احتمالی داشته باشد) حق استفاده داده لذا به‌ طور مسلم مستحق دریافت اجرت مشخص می‌گردد، در حالی که قرض‌ دهنده‌ی پول، چنین مسئولیتی را به دوش نمی‌گیرد و بازپرداخت پول در ضمانت قرض‌گیرنده می‌ماند که در صورت از بین رفتن پول‌ها به ‌جهت یک حادثه طبیعی یا سرقت، متحمل این ضرر می‌گردد و بایستی به‌ اندازه‌ی مبلغی که قرض گرفته، به قرض‌دهنده پول پرداخت نماید. بنابراین قرض‌دهنده به‌ دلیل به ‌عهده نگرفتن چنین مسئولیتی، مستحق دریافت هیچ‌گونه عوض دیگری (بنام اجرت یا بهره) نمی‌گردد.

در پرتو این توضیح، یک تفاوت اساسی بین ضوابط نظام سرمایه‌داری و ضوابط اسلامی در تقسیم ثروت، این است که در نظام سرمایه‌داری، نرخ معینی از سود به سرمایه تعلق می‌گیرد در حالی که حق سرمایه در اسلام، منافعی است که در صورت شراکت در نفع و ضرر احتمالی، از طریق «شرکت» یا «مضاربه» به آن تعلق می‌گیرد.

دومین تفاوت اساسی تعالیم اقتصادی اسلام، با دو نظام دیگر، این است که در هر دو نظام [سرمایه‌داری یا سوسیالیستی] فقط کسانی مستحق دریافت منافع سرمایه هستند که به ‌ظاهر در عمل تولید نقش مستقیم و بدون واسطه‌ای داشته‌اند.

اما خلاصه تعالیم اسلامی [در این زمینه] این است که مالک اصلی هر چیز خداست که در واقع نقش اساسی تولید هر چیز را به‌ عهده دارد و بدون توفیق او، هیچ عاملی توان ایجاد و تولید ذره‌ای را ندارد، پس احدی از عوامل تولید به ذات خود مالک و مستحق درآمد نیست، بلکه مستحق واقعی کسی است که خداوند او را مستحق قرار دهد. همان‌گونه که خداوند با آن‌که در درجه اول، عوامل تولید را مستحق می‌داند، اما در درجه دوم لیست بزرگی از مستحقین دیگر را نیز نام برده است که در سرمایه‌ی به ‌دست آمده، همانند عوامل تولید، حق مشخصی دارند، مستحق درجه دو، آن دسته از افراد جامعه هستند که به ‌دلیل کمی اسباب با آن‌که در عمل تولید نقش مستقیمی نداشته‌اند، اما از حیث یک فرد از این جامعه‌ی بزرگ انسانی، دارای سهمی از این ثروت آفریده‌ی خداوند هستند و برای رسیدن سهم به‌ آنها، اسلام احکامی چون زکات، عشر، صدقات، خراج، کفارات، قربانی و توریث را وضع نموده است که به ‌وسیله آن، قسمت بزرگی از ثروت به این مستحقین می‌رسد.

هر یک از عوامل تولید [شرعاً] موظف است سهم قابل توجهی از درآمدش را [خواه از طریق اجرت به‌ دست آمده باشد یا از طریق کرایه یا منافع سرمایه‌گذاری] به مستحق ثانوی برساند و این احسانی از جانب او تلقی نمی‌گردد، بلکه حقی است که بر ذمه‌ی افراد مسلمان گذاشته شده است، همان‌گونه که قرآن مجید می‌فرماید:

﴿وَفِيٓ أَمۡوَٰلِهِمۡ حَقّٞ لِّلسَّآئِلِ وَٱلۡمَحۡرُومِ ١٩﴾ [الذاریات: 19].

«و در اموال آنها مستمند (فقیر) و محروم را حق معینی است».

همچنین در زمینه تولیدات کشاورزی می‌فرماید:

­﴿وَءَاتُواْ حَقَّهُۥ يَوۡمَ حَصَادِهِۦ﴾ [الأنعام: 141].

«و در روز درو نمودن مزارع حق آنها را بپردازید».

تأثیر مجموعه هر سه نظام بر تولید ثروت:

آنچه تا اینجا شرح داده شد، معرفی مختصری از سوسیالیسم، سرمایه‌داری و تعالیم اقتصادی اسلام بود.

این که در هر سه نظام از حیث مجموع، چه تأثیراتی بر اقتصاد وارد می‌شود، موضوعی است بسیار گسترده که در اینجا فقط به اشاره‌ای از آن می‌توان بسنده نمود.

تا جایی که مربوط به تولید سرمایه است، پیش‌تر متذکر شدیم که در نتیجه آزاد گذاشتن کامل عوامل منافع شخصی (در نظام سرمایه‌داری)، چه مشکلاتی اعم از اقتصادی و اخلاقی پدید آمد.

سوسیالیسم، به ‌طور کلی به این انگیزه‌ها خاتمه داد و به‌ دنبال آن چند و چون "Guality and Quanity" (کمیت و کیفیت) تولید کاهش پیدا کرد. در نظام سوسیالیسم هنگامی که به هر کارگر، اجرت از قبل تعیین شده‌ای تعلق می‌گیرد، کارگر نیز از خود علاقه در خور توجهی که باعث برتر شدن کیفیت کار می‌شود نشان نمی‌دهد، آن را با این مورد می‌توانید مقایسه کنید که یکبار در کشور «پاکستان» نیز تمام صنایع، ملی قرار داده شد که آن هم زائیده تبلیغات همین نظام سوسیالیسم بود، بعد از سال‌ها تجربه، سازمان‌های ملی پیوسته دچار زوال و انحطاط شدند، در نتیجه بار دیگر تحویل مالکیت‌های شخصی داده شد که امروزه برای آن اصطلاح خصوصی‌سازی "Privatization" بکار برده می‌شود[[21]](#footnote-21). در روسیه نیز چنین شد و در نتیجه چنان ضربه شدیدی بر کیفیت و کمیت تولیدات وارد شد که کشورها دچار فساد مالی گردیدند، با آن‌که بعدها اتحاد جماهیر شوروی با هرج و مرج و شکست روبرو شد، اما چند سال جلوتر هم، زمانی که حکام شوروی سابق در صدد حفظ ایدئولوژی کمونیسم برآمدند، «میخاییل گورباچف» آخرین رییس جمهوری شوروی سابق، طرح نوین بازسازی کشور را در کتاب خود به ‌نام پروس توریکا "Perestroica" ارائه داد. در این کتاب، گرچه به ‌طور مستقیم کمونیسم را رد نکرده، اما اصرار داشته است که این ایدئولوژی نیاز به بازنگری جدید دارد و در توضیح این تجدیدنظر بارها اعتراف کرده است که اینک جهت سازماندهی اقتصاد خود، حتماً بایستی از قدرتهای بازار "Market Forces" کار بگیریم.

اسلام از یک طرف عامل منافع شخصی را که موجب افزایش کیفیت و کمیت تولید می‌گردد پذیرفته اما از ناحیه دیگر، محدودیت‌هایی را هم روی کار آورده که اقتصاد را از اینگونه فسادهای مالی و اخلاقی [که جزو لاینفک ایدئولوژی سرمایه‌داری است] حفظ می‌کند. علاوه بر این در نظام سرمایه‌داری، یکی از ابعاد اجازه بهره، عدم ارتباط کلی سرمایه‌دار با توسعه فعالیت تجاری می‌باشد که ضرر و نفع معامله هیچ ارتباطی به او ندارد، زیرا در هر حال به‌ دست آوردن نرخ معینی از بهره برای او حتمی است، اما در اسلام به ‌علت حرمت بهره، روش کار برعکس است، زیرا که در هر نوع معامله‌ای اساس تهیه دارایی "Financing"، صرفاً بر مبنای شرکت و مضاربه می‌تواند باشد. در این صورت تمام سعی و کوشش تهیه کننده سرمایه بر این امر متمرکز می‌گردد که معامله‌ای که در آن سرمایه‌گذاری کرده است، توسعه پیدا کند و او از این راه منافع هنگفتی به ‌دست آورد، مسلماً با این وضع تأثیر مثبتی بر تولید سرمایه اتفاق می‌افتد.

تأثیر هر سه نظام بر تقسیم سرمایه:

راجع به توزیع سرمایه، سوسیالیسم در آغاز مدعی شده بود که در «اقتصاد مخطط» (اقتصاد برنامه‌ریزی شده) توزیع سرمایه عادلانه خواهد بود، این ادعا فقط در محدده‌ی تئوری باقی ماند و بعدها نه تنها بر آن عمل نشد که در حد تئوری نیز پس گرفته شده و آنجا هم تفاوت شدیدی در میان اجرت‌ها به مشاهده رسید و چون عمدتاً تعیین اجرت‌ها از ناحیه دولت انجام می‌گرفت، یک کارگر معمولی هیچ نوع نقشی را در تعیین آنها ایفا نمی‌کرد و اگر جایی احساس نابرابری می‌کرد، چاره‌ای جز سکوت را در تعیین آنها ایفا نمی‌کرد و اگر جایی احساس نابرابری می‌کرد، چاره‌ای جز سکوت نداشت.

در نظام سرمایه‌داری، کارگر حداقل می‌تواند برای بالا بردن مزد خود به دست به اعتراض و حتی تظاهرات برند، اما در نظام سیاسی سوسیالیسم چنین حقی به کسی داده نمی‌شود، از این جهت در نظام سوسیالیسم، کارگر در میدان عمل نفع خاصی نبرده، بلکه کار به جایی رسید که شرایط زندگی یک شهروند رده بالای کشور سوسیالیستی از شرایط زندگی یک کارگر معمولی نظام سرمایه‌داری هم بدتر شد تا این که مردم به تنگ آمده بار دیگر خواهان نظام سرمایه‌داری [که از آن گریخته بودند] شدند و آثار آن بیشتر در ممالکی دیده می‌شد که قسمتی از آن زیر پوشش سوسیالیسم و قسمت دیگری زیر پوشش نظام سرمایه‌داری بود، مانند آلمان شرقی و غربی. آلمان غربی همواره پیشرفت نموده، به اوج ترقی رسید و در مقابل، آلمان شرقی بسیار عقب افتاد و کارگران آنجا هم در وضعیت بحرانی شدیدی قرار گرفتند تا اینکه مردم به تنگ آمده و با شکستن دیوار «برلین» عملاً به شکست سوسیالیسم اعتراف کردند اما این بدان معنا نیست که در نظام سرمایه‌داری توزیع سرمایه عادلانه بوده، بلکه واقعیت این است که فساد ایده‌هایی که سوسیالیسم به ‌منظور رد آنها به‌ وجود آمده بود، هنوز هم در سطح وسیعی در نظام سرمایه‌داری یافت می‌شوند. هنوز هم به‌ علت آزاد گذاشتن عامل منافع شخصی، انحصارگرایی‌هایی مشاهده می‌شود. بازار ربا، قمار و فریب هم گرم است که در نتیجه آن سرمایه هزاران مردم از آنها گرفته شده، به‌ دست عده کمی از آنان جمع می‌شود. فعالیت تحریک غریزه‌های جنسی مردم و گرفتن پول از آنها، هنوز هم جریان دارد. در بسیاری از کشورهای سرمایه‌دار، افرادی به تعداد صدها هزار نفر، هنوز هم وجود دارند که سرپناهی برای خودشان ندارند و در شب‌های سرد زمستان به ایستگاه‌های زیرزمینی راه‌آهن (مترو) پناه می‌برند، مسئولیت اعظم این وضعیت آشفته به ربا، قمار و «ستّا»[[22]](#footnote-22) برمی‌گردد. روشن است که به واسطه قمار و «ستّا» سرمایه‌ی بسیاری از مردم به جیب یک یا چند نفر خاص واریز می‌شود، اما نابسامانی‌هایی که در نتیجه سود، در توزیع سرمایه پیدا می‌شود، عموماً به‌ سوی آن توجهی داده نمی‌شود، در حالی که سود، در هر صورت تعادل توزیع سرمایه را به‌هم می‌زند، زیرا شخصی که از دیگری قرض گرفته و کار می‌کند، در صورتی که ضرر بکند باز هم قرض‌دهنده، سود خود را از او می‌ستاند، بلکه [در صورت تأخیر در پرداخت وام] بر مبلغ سود افزوده و چند برابر آن را دریافت می‌کند، بدین سان قرض‌گیرنده همواره در ضرر و قرض‌دهنده در نفع خواهد بود[[23]](#footnote-23). از سوی دیگر سرمایه‌داران بزرگی که مبالغ کلانی از بانک قرض گرفته در محدوده وسیعی به فعالیت تجاری می‌پردازند، منافع زیادی به‌ دست می‌آورند که مقدار کمی از آن به‌ عنوان سود به بانک پرداخت می‌نمایند که از طریق بانک به سپرده داران انتقال می‌یابد و بقیه سود، همه از آن خود سرمایه‌داران می‌شود، به این ترتیب در هر دو صورت [نفع و ضرر] توزیع سرمایه به‌ طور عادلانه انجام نمی‌شود. آن را با یک مثال ساده توضیح می‌دهیم: در نظام سرمایه‌داری، اغلب اتفاق می‌افتد که شخصی جهت سرمایه‌گذاری ده میلیون تومانی در یکی از فعالیت‌های تجاری، از پول خود فقط یک میلیون تومان آن را داده و نه میلیون تومان دیگر را از بانک قرض می‌گیرد و نفعی که از این مبلغ هنگفت از راه تجارت به‌ دست می‌آید نیز کلان خواهد بود، فرض کنید 50% نفع حاصل می‌شود و ده میلیون به پانزده میلیون می‌رسد، آن‌ وقت سرمایه‌دار از پنج میلیون منافع، فقط یک میلیون و پانصد هزار تومان آن را به عنوان بهره به بانک می‌پردازد که بانک بعد از تفکیک نفع خود به مشکل یک میلیون یا یک میلیون و دویست هزار تومان آن را بین صدها سپرده‌گذارانی که در بانک سپرده دارند تقسیم می‌کند و به این ترتیب در این فعالیت اقتصادی بین آن صدها نفری که نه میلیون تومان از پول سرمایه‌گذاری شده‌ی آنها تأمین شده بود، فقط یک میلیون و اندی تومان تقسیم شد و سرمایه‌داری که فقط یک میلیون تومان سرمایه‌گذاری کرده بود سه و نیم‌میلیون تومان نفع برد.

جالب اینجاست که سرمایه‌دار این یک و نیم میلیون تومانی را که به‌ عنوان بهره به بانک می‌دهد و از طریق بانک به‌ دست سپرده‌گذاران می‌رسد به‌ حساب هزینه تولیدات خود تمام می‌کند که بالآخره از جیب مصرف‌کنندگان عمومی می‌رود، زیرا هنگام قطع قیمت اجناسی که او در فعالیت تجاری‌اش تولید نموده است، مبلغ پرداختی به بانک به‌عنوان سود را هم بر قیمت اجناس اضافه می‌کند[[24]](#footnote-24) و اگر معامله در اثر یک حادثه یا سانحه طبیعی دچار ضرر شود، جبران آن به ‌وسیله شرکت بیمه انجام می‌شود که اندوخته آن هم از پول هزاران مردمی است که ماهیانه یا سالیانه قسمتی از درآمدشان را در شرکت بیمه جمع‌آوری می‌کنند، در حالیکه نه حادثه‌ای آنها را تهدید می‌کند و نه مرکز تجاری دارند که دچار آتش‌سوزی شود. از این رو، همواره به‌جمع‌‌آوری پول در شرکت می‌پردازند و به ‌ندرت نوبت می‌رسد که از شرکت بیمه پول دریافت کنند.

از سوی دیگر، اگر بسیاری از این‌گونه سرمایه‌داران، به ‌دلیل ضرر سنگین قادر به پرداخت پول قرضشان نشوند و بانک ورشکسته شود، در آن صورت هم مبلغ تلف شده سرمایه‌دار، در حد بسیار پایین است و بیشترین ضرر را سپرده‌گذارانی متحمل می‌شوند که سرمایه‌داران به پشتوانه سرمایه آنها به فعالیت تجاری می‌پردازند.

خلاصه به‌ علت این سیستم ربا، سرمایه‌ی تمام ملت را چند سرمایه‌دار به نفع خود استعمال نموده و در عوض آن، مبلغ ناچیزی را به‌ دست ملت می‌رساند که آن را هم با محسوب نمودن جزو مصارف اجناس تولیدی، بار دیگر از مصرف‌کنندگان وصول می‌نماید و تلافی ضررهایش را هم از پس‌اندازهای مردم عادی جبران می‌کند و بدین‌سان نگرش کلی بهره به ‌این طرف است که مقدار بیشتری از منفعت تجاری پس‌اندازهای مردم به‌جیب سرمایه‌داران بزرگ سرازیر شده و مقدار کمی از آن به مردم عادی برسد و پیوسته نرخ سرمایه در حال افزایش باشد.

جای تأسف اینجاست، از زمانی که در دنیا انقلاب صنعتی ایجاد شده تاکنون هیچ کشوری در جهان وجود نداشته است که نمونه‌ای از پیشرفت خود در عرصه تجارت و صنعت را ارائه دهد که با تنفیذ کامل احکام اقتصادی اسلام در آن کشور همراه باشد، از این جهت در رهگذر توضیح کیفیت تعادل در تقسیم سرمایه در پرتو عمل به تعالیم اسلام، نمی‌توان نمونه‌ای عملی را ارائه داد. اما اگر از دیدگاه تئوری خالص بررسی شود، در رسیدن به این نتیجه، دیری نمی‌گذرد که در صورت عمل بر تعالیم اسلام، برقراری تعادل در تقسیم سرمایه، به ‌مراتب بهتر از برقراری آن در نظام سرمایه‌داری خواهد بود.

اگر همین مسئله‌ی حرمت ربا را در نظر بگیریم، صحت این ادعا را کاملاً می‌توانیم روشن سازیم چه بعد از ممنوعیت ربا، نفع و ضرر در سرمایه‌گذاری برای یک فعالیت تجاری فقط بر اساس شرکت می‌تواند باشد، در نتیجه اگر قرض‌گیرنده دچار ضرر شود، قرض‌دهنده نیز، در آن شریک خواهد بود. همان‌گونه که در صورت نفع شریک است، پس در مثال بالا اگر معامله سرمایه‌گذار هنگام دریافت نه میلیون تومان از بانک بر اساس شرکت یا مضاربه بوده و توافق آن دو، بر میانگین 40% یا 60% باشد، آنگاه از پنج میلیون درآمد حاصله، حداقل دو میلیون آن را باید به بانک انتقال دهد و چون تعیین نفعی که به بانک می‌دهد، بعد از فروش اجناس صورت می‌گیرد، نمی‌توان آن را به‌حساب هزینه اجناس تولیدی آورده و با افزایش اجناس صورت می‌گیرد، نمی‌توان آن را به حساب هزینه اجناس تولیدی آورده و با افزایش قیمت، از مصرف‌کنندگان وصول نمود، از سوی دیگر نفعی که از این راه به سرمایه‌دار می‌رسد، یک قسمت قابل توجهی را باید به‌ عنوان زکات و صدقات و غیره به فقرا و مستمندان بدهد [[25]](#footnote-25).

روشن است در این صورت مسیر نرخ سرمایه به‌جای اینکه به ‌سوی عده‌ای سرمایه‌دار متمایل شود، به‌طرف شهروندان عمومی خواهد بود و آنها نرخ بهتری از منافع پس‌اندازهایشان را که پیشرفت صنعت و تجارت کشور در واقع به‌ واسطه آن است، دریافت خواهند نمود.

اهمیت و نقش اقتصاد:

به‌نظر می‌رسد یکی از موضوعات مهمی که امروز در میان مسایل مورد ابتلای جامعه، از اهمیت ویژه‌ای برخوردار می‌باشد، مسایل معیشتی و اقتصادی مردم است. اقتصاد یا به اعتبار دیگر تأمین مخارج مالی و توازن بین دخل و خرج و اداره مطلوب زندگی برای همه‌ی مردم دارای اهمیت است، به‌این دلیل که برای همه ی آنها ملموس و قابل درک است و همواره خود را با آن درگیر می‌بینند.

همچنین اقتصاد برای جوامع و کشورها نیز از اهمیت بالایی برخوردار است، زیرا ثبات و استقلال جامعه، قدرت مقاومت آن در برابر حوادث طبیعی و اجتماعی، پرهیز از وابستگی سیاسی و نظامی به کشورهای صاحب ثروت و شکوه و عظمت یک جامعه در مقابل جوامع دیگر و ثبات سیاسی آن، بستگی به حل مشکلات و رفع کمبودهای اقتصادی آن جامعه دارد. علاوه بر این زندگی اجتماعی انسان‌ها بدون اقتصادی شکوفا و رشدیافته، بسی دشوار است و همواره اقتصاد بیمار زمینه را برای نابودی ارزش‌های اخلاقی و حاکمیت فساد و فحشاء و جرم و جنایت بیشتر مهیا می‌کند. نمونه‌ی بارز آن اقتصاد بیمار کشور خودمان است که متأسفانه علی‌رغم برخورداری کشور از استعدادهای خدادادی و منابع بالقوه‌ی اقتصادی دچار اقتصاد بیمار است و فقر و بیکاری و معضلات اجتماعی روزبه‌روز بیشتر می‌شود و تنگدستی و تهیدستی دامن‌گیر بسیاری از افراد به ویژه جوانان شده است. به‌جرأت می‌توان گفت که، در شرایط کنونی پیمودن مسیر تکامل اجتماعی و رسیدن به کمال مطلوب برای یک جامعه، بدون فراهم بودن امکانات اقتصادی و رفع نیازهای مادی، تقریباً غیرممکن به‌نظر می‌رسد.

همچنین اقتصاد از حساسیت زیادی برخوردار است. به‌ این معنا که یک تصمیم‌گیری به‌جا و به‌موقع، در باره‌ی امور اقتصادی، می‌تواند جامعه‌ای را به‌ عظمت و ترقی مادی بکشاند. مانند اینکه مثلاً دولت برای شکوفایی اقتصادی بهره‌ی بانکی وام‌هایی را که در بخش تولید و بازرگانی داده می‌شود به ‌صورت چشم‌گیری (به‌ عنوان مثال تا حدود سه یا چهار درصد) کاهش دهد (بالاترین رقم بهره بانکی در کشورهای پیشرفته اقتصادی مانند انگلیس و آمریکا حداکثر سه و نیم درصد است)، در این صورت قیمت‌ها و به‌ خصوص قیمت کالاهای اساسی، مسکن، وسایل حمل و نقل، پوشاک و خوراک و غیره به‌ صورت چشمگیری کاهش می‌یابد و اقتصاد شکوفا می‌شود اما چون تقریباً تمامی امکانات تولید کالاهای اساسی و سرمایه‌ای که کاهش یا افزایش قیمت آنها تأثیر بسزایی بر روی قیمت سایر کالاها می‌گذارد، در دست دولت و یا نهادهای وابسته به حاکمیت است و دولت کسری بودجه‌ی سالانه‌ی خود را بدون توجه به توان اقتصادی مردم از طریق افزایش قیمت این کالاها تأمین می‌کند در نتیجه قدرت خرید مردم روزبه‌روز کاهش یافته و مانع شکوفایی اقتصاد می‌شود و یا اینکه یک تصمیم نسنجیده و حساب نشده، موجب شکست اقتصادی یک جامعه گردد.

بسیاری از وابستگی‌های یک جامعه در اثر فقدان کارایی اقتصادی آن جامعه است و بسیاری از عقب‌ماندگی‌های فرهنگی و سیاسی و نظامی، در اثر عقب‌ماندگی اقتصادی است. البته از آنچه که در باره‌ی اهمیت اقتصادی گفته شد نباید چنین تصور شود که اقتصاد با تمام اهمیتش زیربنای سایر مسایل اجتماعی است. زیرا اقتصاد خود یکی از پدیده‌های اجتماعی است که تحت تأثیر عوامل فراوان دیگری قرار دارد و در اینجا صرفاً به بیان اهمیت اقتصاد پرداخته شده و در صدد این نیستیم که فقط اقتصاد را اساس همه‌ی مسایل اجتماعی بدانیم.

شناخت نظام‌های اقتصادی به‌ وسیله‌ی دانشمندان غربی علوم اقتصادی و پایه‌گذاران نظام‌های اقتصادی با دیدگاه‌های متفاوتی انجام شده است. یکی از دیدگاه‌ها مربوط به شنیتسر و نوردیکه (دو تن از اقتصاددانان اروپایی) است که در مقایسه‌ی سیستم‌های اقتصادی صرفاً به توضیح نظام‌های اقتصادی و سازوکار آن پرداخته‌اند و بیان نموده‌اند که، نظام اقتصادی در ارتباط با اهداف خود و نیز در مقایسه با سایر نظام‌ها چقدر موفق بوده است، اما مبانی فکری نظام مورد نظر را بررسی ننموده‌اند.

دیدگاه دیگر، از این طرز تفکر به‌ وجود آمده که شناختن نظام اقتصادی بدون شناختن مبانی فکری و ارزشی که نظام بر پایه‌ی آن شکل گرفته، ناقص است. ژوزف لاژوژی (دانشمند آلمانی) در کتاب نظام‌های اقتصادی خود تا اندازه‌ای به‌ مبانی فکری و ارزشی نظام‌های اقتصادی پرداخته است اما هیچ‌یک از این دانشمندان موضع‌گیری در برابر نارسایی‌ها و نتایج نامطلوب آن را ضروری ندانسته و به آن نپرداخته‌اند.

بنابراین تعریفی که این قبیل دانشمندان از اقتصاد می‌دهند، بیشتر مربوط به سازوکارها و شناخت مبانی فکری و ارزشی نظام‌های اقتصادی است و به ‌همین دلیل مشاهده می‌شود که هر یک از نظام‌های اقتصادی سرمایه‌داری و سوسیالیسم آن‌طور که باعث تعالی فکری و معنوی انسان‌ها باشد، جواب نداده است.

رابطه‌ی اقتصاد با سایر علوم:

اقتصاد یکی از رشته‌های علوم اجتماعی است که با سایر شعبه‌های علوم مزبور ارتباط نزدیک دارد. اقتصاد با جامعه‌شناسی، روان‌شناسی، مردم‌شناسی و بالاخص با علوم سیاسی و اداره‌ی امور دولتی پیوستگی دارد. بررسی فرهنگ و عادات و رسوم و همچنین پیش‌بینی طرز سلوک و رفتار افراد تحت شرایط خاص اجتماعی، اهمیت قابل توجهی در مطالعات اقتصادی دارد. امروزه عده‌ی زیادی از دانشمندان معتقدند که فرهنگ و ارزش‌های اجتماعی مهم‌ترین عامل مؤثر در عقب‌ماندگی یا پیشرفت و توسعه‌ی اقتصادی جوامع و ملل مختلف به‌شمار می‌رود.

در رابطه با مدیریت بازرگانی و اقتصاد نیز باید گفت که، گرچه اقتصاد با مدیریت بازرگانی ارتباط نزدیک دارد، معذالک هر یک رشته جداگانه و متمایزی محسوب می‌شود. در مدیریت بازرگانی فعالیت‌های یک سازمان بازرگانی در داخل آن مؤسسه بازرگانی مورد مطالعه قرار می‌گیرد، اما بررسی‌های اقتصادی محدود به یک سازمان بازرگانی نمی‌شود، بلکه تمامی فعالیت‌های یک جامعه و یک کشور را در سطح وسیع مورد بحث و بررسی قرار می‌دهد، به‌همین دلیل اقتصاد را در دو بخش شامل: اقتصاد خُرد "Micro Economic" و اقتصاد کلان "Macro Economic" مورد بررسی قرار می‌دهند.

در اقتصاد خُرد، مسایل اقتصادی در داخل یک واحد تولیدی و بازرگانی و به‌ طور کلی در داخل یک واحد اجتماعی (مانند خانواده) مورد بررسی قرار می‌گیرد. در اقتصاد خُرد برای نان‌آور و تأمین‌کننده امور مالی و اقتصادی یک خانواده، این موضوع بیشتر اهمیت دارد که چگونه با میزان درآمدی که از طریق کسب و کار خود و یا حقوقی که به ‌عنوان کارمند یا کارگر می‌گیرد، خرج خود و اعضای خانواده را تأمین کند و مقداری را پس‌انداز و مبلغی را نیز برای خرید اتومبیل و یا مسکن و پوشاک و غیره ... در نظر گرفته و برای کوتاه مدت و بلند مدت برنامه‌ریزی کند تا درآمدش تکافوی نیازهایش را بنماید. همچنین برای مدیر یک مؤسسه‌ی بازرگانی و تولیدی این مسئله مطرح است که با توجه به وجود انواع هزینه‌های تولید، چه مقدار کالا تولید کند و کالای تولیدی خود را با چه قیمتی بفروشد تا منافع او به حداکثر برسد.

اما در اقتصاد کلان، بررسی‌هایی در سطح کلان جامعه و برای تمام مردم انجام می‌شود که معمولاً توسط دولت انجام می‌شود. اینکه در سطح جامعه چه مقدار کالا تولید شود تا موجب کاهش یا افزایش قیمت‌ها نشود، اینکه برای برنامه‌های آموزش جامعه چگونه برنامه‌ریزی شود، سطح اشتغال جامعه چگونه باشد و به‌ طور کلی آنچه از امور مالی که در سطح کلان جامعه مطرح است را اقتصاد کلان می‌گویند.

اقتصاد ملی:

اقتصاد ملی یک کشور از نظر داخلی محدود به مرزهای سیاسی آن کشور می‌شود. حدود مرزهای ملی یک کشور از لحاظ اقتصادی به ‌این جهت مهم است که وحدت و همبستگی اقتصادی در نتیجه‌ی تحرک و آزادی نقل و انتقال نیروی انسانی، پول و کالا در داخل کشور حاصل می‌شود. کالا در داخل یک کشور با پول کشور دیگر فروخته نمی‌شود و به ‌همین ترتیب انتقال افراد و کالاهای یک کشور به کشور دیگر تابع قوانین و مقررات بازرگانی خارجی است. به ‌همین جهت انتقال افراد و کالاهای یک کشور به کشور دیگر تابع قوانین و مقررات بازرگانی خارجی است. به‌ همین جهت «اقتصاد داخلی» به ‌معنای «اقتصاد ملی» به‌ کار می‌رود. اقتصاد ملی شامل مصرف‌کنندگان و تولید‌کنندگان محصولات ملی می‌شود. از نظر مصرف، واحد اصلی خانواده است. خانواده نقش اساسی را در اقتصاد کشور بازی می‌کند. از یک طرف کالا و خدماتی را که واحدهای تولیدی تهیه می‌کنند خریداری نموده و به‌ این ترتیب بازاری برای فروش کالاهای تولیدکنندگان به ‌وجود می‌آورد و از طرف دیگر افراد و خانواده‌های یک کشور مالک بیشتر دارایی و اموال تولیدی آن کشور هستند. اگر کیفیت کالاهای تولید ملی (تولیدات داخلی) به‌گونه‌ای باشد که با تولیدات سایر کشورها، هم از نظر کیفیت و هم از نظر ارزش و قیمت برابری نموده و بلکه بهتر باشد مردم آن کشور میل بیشتری به ‌خرید و مصرف تولیدات ملی خواهند نمود و در نتیجه رشد و شکوفایی اقتصادی در جامعه به‌ وجود می‌آید و اقتصاد شکوفا می‌شود و سطح اشتغال نیز افزایش می‌یابد، اما متأسفانه در کشورهای جهان سوم [همچنین کشور ما ایران]، به ‌علت ساختار فرهنگی و رعایت نکردن این اصل، روزبه‌روز از شکوفایی اقتصادی کاسته شده و مسئله‌ی قاچاق کالاهای خارجی به ‌علت عدم کیفیت و قیمت تمام شده کالاهای تولیدی داخل یکی از مشکلات عمده دولتمردان شده و همه‌ساله نیروی انسانی فراوان و سرمایه‌های هنگفت که می‌باشد در جهت رشد و ترقی اقتصاد کشور به‌ کار گرفته شود، صرف مبارزه با قاچاق کالا می‌شود.

تقابل و تعارض نظام‌های اقتصادی با مذهب:

بر مبنای تفکر سرمایه‌داری، هسته و محور اصلی اجتماع فرد است که از وجود حقیقی برخوردار است و اجتماع چیزی جز مجموع اجزای تشکیل‌دهنده آن، یعنی تک تک افراد نیست که با حفظ استقلال و هویت خود آن را بو‌جود آورده‌اند. بنابراین اجتماع فاقد وجود حقیقی و تنها از وجود اعتباری برخوردار است. به‌ عقیده مکتب سرمایه‌داری اولویت فرد و تقدم منافع جامعه از همین‌جا سرچشمه می‌گیرد. یکی از وجوه تمایز و تقابل نظام سرمایه‌داری با مذهب از موضوع اصالت فرد و برتری منافع فردی و سودجویی شخصی سرچشمه می‌گیرد و وجه تمایز سوسیالیست با مذهب نیز بها دادن به اصالت جمع، بدون در نظر گرفتن فرد به‌عنوان شخصیت حقیقی است.

مبانی اعتقادی و اهداف اقتصاد اسلامی:

قبل از بحث در باره‌ی اقتصاد اسلامی، باید مسئله‌ی «شناخت انسان» مطرح شود، زیرا در موضوع اقتصاد از تولید، توزیع، مصرف منابع و مبادله گفتگو می‌شود که هدف آن تأمین بهزیستی انسان است. بنابراین، باید مشخص شود که چه انسانی مورد نظر است؟ آیا انسان به‌ عنوان موجودی بی‌هدف مطرح است که بین او و نظام هستی ارتباطی وجود ندارد؟ آیا انسان ساخته شده‌ی قوانین طبیعت و محکوم تمایلات درونی و سنت‌های اجتماعی است؟ آیا نظام‌های اقتصادی او را جبراً متحول می‌کند، و او نقشی در سازندگی و تحول خویش ندارد؟ و بالآخره آیا انسان مجموعه‌ای از فعل و انفعالاتی است که در اثر یک سلسله عوامل مادی به‌ وجود آمده و پس از مدتی نیروهای او تحلیل رفته و از بین می‌رود و از نیستی به‌ وجود آمده و به ‌عدم می‌پیوندد؟

یا خیر! آن انسانی مورد نظر است که معتقد به حکمت خداوند با حاکمیت و علم و دانایی و توانایی بر این جهان بوده که انسان را بیهوده نیافریده و هدفی برای آفرینش وی در نظر گرفته است، انسان معتقد به پروردگار در مقابل غرایز و کشش‌های نفسانی نه تنها دست بسته نیست، بلکه می‌تواند بر همه‌ی آنها حاکم شده و آنها را تحت کنترل و در اختیار خود قرار دهد. بین چنین انسانی و جهان هستی ارتباط ویژه‌ای برقرار است، دارای هدف مشخصی است و برای هر حرکت و سکون او حساب خاصی وجود دارد.

بنابراین بسیار روشن است که در نظام اقتصادی مورد نظر دسته‌ی اول که انسان را فقط حاصل فعل‌ و انفعالات مادی می‌داند، با نظام اقتصادی شایسته‌ی انسانی که معتقد است [از خداست و به‌سوی خدا بازمی‌گردد] فاصله‌ی زیادی وجود دارد. بنابراین بحث از نظام اقتصادی مطلوب، بدون مشخص ساختن نوع بینش و نگرش در مورد انسان بیهوده و منحرف کننده‌ است و می‌توان گفت، یکی از اساسی‌ترین علت‌های تباهی و فساد و انحطاط جوامع کنونی [علی‌رغم پیشرفت‌های شگفت‌انگیز در زمینه‌های اقتصاد و غیر آن] غافل ماندن افراد آن جوامع از شناخت «خویشتن» است.

انسان دارای امیال گوناگونی است مانند میل به غذا، تمایل جنسی، غریزه‌ی قدرت‌طلبی، زیبایی‌خواهی، حس کنجکاوی، دانش طلبی و بالآخره فطرت خداجویی. انسان برای بقای خویش به خوراک و پوشاک و مسکن و برای بقای نسل خود محتاج به تشکیل خانواده می‌باشد. خداوند متعال نعمت‌های خویش را که برای برآورده شدن اینگونه نیازمندی‌های بشر فراهم کرده، در آیات 32 سوره‌ی بقره، 27 سوره‌ی سجده، 5، 14، 81، 80 و 72 سوره‌ی نحل، 141 سوره‌ی انعام، 12 سوره ی فاطر، 26 سوره‌ی انفال، 26 و 74 سوره‌ی اعراف برشمرده است.

همچنین خدای متعال زیبایی‌های جهان را برای انسان خلق فرموده تا میل زیبایی‌طلبی او را هم بدون پاسخ نگذاشته باشد و در آیات 32 سوره‌ی اعراف، 7 سوره‌ی کهف، 14، 6 و 8 سوره‌ی نحل بیان فرموده است.

یکی دیگر از گرایش‌های معنوی انسان توجه به خدا و پیوند با مبدأ قدرت نامحدود است. این تمایل در سرشت انسان نهفته است و او با شعور مخفی خود، گرایش و میل به سرچشمه‌ی قدرت را در خود می‌یابد و میان خویش و کانون هستی (خداوند) رابطه‌ای احساس می‌کند و به تقدیس خداوند می‌پردازد. این تقدیس در بعضی از انسان‌ها به سر حد عشق می‌رسد و عارفانه با خداوند به راز و نیاز می‌پردازد. قرب الهی به معنی نزدیک شدن جسمانی به خداوند نیست زیرا خداوند جسم نیست تا نزدیکی به او جسمانی باشد. همچنین قرب به او تقرب اعتباری [که کسی با دارا شدن عنوان و شخصیت اعتباری خاصی به خداوند نزدیک شود] نمی‌باشد، زیرا اعتبارها در روابط انسان‌ها معنی دارند، نه در رابطه‌ی انسان با خدا. قرب به خدا به معنای دریافتن رابطه‌ی وجودی خویش با خداوند است، به اینگونه که انسان احساس کند به او تعلق دارد، همه چیزش از اوست، وابسته به او می‌باشد و از خود، وجود و استقلالی ندارد و بدون رابطه با او هیچ است و اصولاً چیزی جز پیوستگی و وابستگی به پروردگار نیست.

زندگی انسان به دو دوره‌ی جدا از هم تقسیم می‌شود: یکی بخش محدود و گذرا که با مرگ هر انسان به پایان می‌رسد و دیگری بخش نامحدود و پایدار که با مرگ آغاز می‌شود. بخش اول زندگی انسان مقدمه و گذرگاه و بخش دوم مقصد، جایگاه اصلی و اقامتگاه ابدی است. هر چند بخش اول زندگی همراه با محدودیت زمانی و مشکلات فراوانی می‌باشد، اما از این نظر که سعادت و شقاوت ابدی، مرهون تلاش‌های اختیاری و گزینش‌هایی است که در همین زندگی محدود انجام می‌گیرد، «الدنيا مزرعة الآخرة» دارای اهمیت بسزایی می‌باشد. از این‌رو، انسان باید با کمال دقت و هوشیاری، همواره مواظب باشد که در این جهان، راهی را برگزیند و جهتی را انتخاب کند که برای سعادت جاودانیش مفیدتر باشد.

جهت‌گیری‌های انسان در این جهان به‌سوی سعادت ابدی، اختصاص به بخش خاصی از زندگی ندارد و برخلاف پندار بعضی از کوته‌نظران، تنها در انجام مراسم مذهبی خلاصه نمی‌شود. بلکه تمام شئون زندگی و ابعاد وجودی و امور معنوی و مادی و فردی و اجتماعی را فرا می‌گیرد. بنابراین خوشبختی جاودانی انسان، برنامه‌ی جامع و همه‌جانبه‌ای را می‌طلبد که جهت سیر و حرکت زندگی را در همه‌ی ابعاد و شئون حیاتی، مشخص سازد. دین مقدس اسلام، همان برنامه‌ی جامع و فراگیری است که از طرف خداوند متعال برای تعیین جهت زندگی انسان و سوق دادن او به‌سوی کمال نهایی نازل شده و دارای نظام‌های هماهنگ و همبسته و هدف‌داری است که احکام اخلاقی بر همه‌ی آنها سایه افکنده و هدف‌های آنها را به‌صورت وسایلی برای رسیدن به کمال نهایی و سعادت ابدی قرار می‌دهد. یکی از نظام‌های اسلامی که جزیی از سیستم کلی اسلام به‌ شمار می‌رود احکام اقتصاد اسلامی است که برای تأمین نیازهای مادی بشر مانند خوراک، پوشاک، مسکن، وسایل دفاعی، گسترش فرهنگ و بهداشت و همچنین تأمین بعضی از نیازهای روانی مانند زیبایی‌طلبی انسان تشریح شده و در مجموع رفاه و آسایش انسان را در ارتباط با تولید و توزیع و مصرف کالاها و خدمات که در جهت رسیدن به سعادت ابدی و راهی برای وصول به کمال نهایی مطلوب باشد، فراهم می‌کند.

اکنون با توجه به این که هدف هر نظام اقتصادی تأمین نیازمندی‌های مادی بشر است، باید ببینیم که نظام اقتصادی اسلام چه هدفی را دنبال می‌کند؟ آیا مانند نظام‌های اقتصادی سرمایه‌داری و سوسیالیسم، تنها در صدد رفع نیازهای ضروری زندگی انسان است و با تأمین این مقدار از نیازها، به‌هدف خود می‌رسد؟ یا علاوه بر اینها نیازهای معنوی و روحی و رفاه اجتماعی را نیز برطرف می‌نماید؟ در پاسخ باید گفت که، این نکته از مطالعه‌ی آیات مربوط به بحث، به‌روشنی به ‌دست می‌آید که احکام نظام اقتصادی اسلام تنها در صدد رفع نیازهای ضروری مادی بشر نیست و با تأمین آنها کار خود را تمام شده نمی‌داند، بلکه در صدد ایجاد عدالت اجتماعی و تأمین رفاه و رسیدن به کمال انسانیت برای همه‌ی مردم می‌باشد و در استفاده از نعمت‌های خود حدی را معین فرموده و در آیه‌ی 31 سوره‌ی مبارکه‌ی اعراف می‌فرماید: ﴿وَكُلُواْ وَٱشۡرَبُواْ وَلَا تُسۡرِفُوٓاْۚ إِنَّهُۥ لَا يُحِبُّ ٱلۡمُسۡرِفِينَ﴾ [الأعراف: 31]. «بخورید و بیاشامید ولی اسراف نکنید، همانا خداوند اسراف‌کنندگان را دوست نمی‌دارد».

بنابراین تأمین راحت و رفاه مادی بشر نیز مورد توجه پروردگار متعال بوده و در جاهای مختلف قرآن مجید نعمت‌های بی‌شماری را که به‌منظور زندگی بهتر جهت بندگی و عبادت بشر به‌ وی عطا فرموده، برشمرده است. چنان‌چه بشر خود را برای تقرب هرچه بیشتر به پروردگار متعال در صدد آسان‌تر کردن زندگی خود برآید، نه تنها مورد نکوهش نبوده، بلکه مورد تمجید است؛ به ‌خصوص اگر با این نیت همراه باشد که با استفاده‌ی بیشتر نعمت‌های الهی اسباب شکر بیشتر او را فراهم کند و فرصت بیشتری برای فرا گرفتن معارف الهی و رسیدگی به تهذیب خویش و تربیت دیگران و عبادت خداوند پدید آورد.

خودآزمایی:

1- اقتصاد را تعریف نمایید؟

2- مفاهیم اساسی اقتصاد کدامند؟

3- مفهوم توسعه‌ی اقتصادی چیست؟

4- نظام اقتصاد سرمایه‌داری را به‌ اختصار شرح دهید؟

5- قانون عرضه و تقاضا را تعریف نمایید؟

6- رابطه‌ی مفاهیم اساسی اقتصاد با قانون عرضه و تقاضا در نظام سرمایه‌داری چگونه است؟

7- عوامل تولید در نظام سرمایه‌داری کدامند؟

8- اصول نظام سرمایه‌داری را نام ببرید.

9- تقسیم درآمد براساس نظام سرمایه داری چگونه انجام می‌شود؟

10- تعریف سوسیالیسم را شرح دهید.

11- اصول اساسی نظام سوسیالیسم کدامند؟

12- تقسیم درآمد براساس نظام سوسیالیستی چگونه انجام می‌شود؟

13- دو نظام سرمایه‌داری و سوسیالیسم را با هم مقایسه و معایب و برتری‌های هر کدام نسبت به یکدیگر را بنویسید.

14- اگر برخی از احکام اقتصادی یک جامعه به این قرار باشد که:

 **الف:** ارث بردن ممنوع باشد.

**ب:** هیچ‌کس نسبت به قطعه زمینی که در اختیار دارد حقی پیدا نکند.

**ج:** هیچ‌کس مالک ابزار تولیدی که با آن کار می‌کند نباشد.

نظام اقتصادی آن جامعه چگونه اداره می‌شود؟

15- اگر برخی از احکام اقتصادی یک جامعه به‌شرح ذیل باشد که:

**الف:** هر کسی می‌تواند در اموال خود هرگونه دخل و تصرفی داشته باشد.

**ب:** ربا دادن و ربا گرفتن مجاز باشد.

**ج:** هر کسی می‌تواند از ثروت‌های طبیعی و غیرطبیعی هر مقدار بخواهد تملک کند.

نظام حاکم بر آن جامعه چگونه نظامی است؟

16- رابطه‌ی احکام اقتصادی اسلام با قوانین عرضه و تقاضا چگونه است؟

17- اسلام چه محدودیت‌هایی را برای عامل منافع شخصی تعیین نموده است؟

18- عوامل اصلی که به ‌عنوان ابزار کار نظام‌های اقتصادی بکار گرفته می‌شوند کدامند؟

19- نظام سرمایه‌داری در مورد استفاده از عوامل تولید چه روشی را بکار می‌برد؟

20- سوسیالیزم در مورد استفاده از عوامل تولید چه نظری دارد؟

21- دیدگاه دین مبین اسلام در مورد عوامل تولید چیست؟

22- دیدگاه نظام‌های سه‌گانه (سرمایه‌داری، سوسیالیسم و اسلام) در مورد تولید ثروت چگونه است؟

23- عملکرد نظام‌های سه‌گانه (سرمایه‌داری، سوسیالیسم و اسلام) در مورد نحوه‌ی توزیع ثروت چگونه است؟

24- با توجه به مطالب مطرح شده در این فصل در مورد نظام‌های سرمایه‌داری، سوسیالیسم و اسلام، می‌توان گفت، نظام اقتصادی اسلام یک نظام مختلط است؟

25- کدام‌یک از موارد مثبت اصول نظام‌های اقتصادی سرمایه‌داری و سوسیالیسم در نظام اقتصاد اسلام کاربرد دارد؟

فصل دوم: واحدهای بازرگانی

انواع واحدهای بازرگانی:

چون در نظام سوسیالیستی (کمونیستی) کلیه برنامه‌ریزی‌های اقتصادی از طریق دولت انجام می‌شود، بنابراین در این نظام بحثی از تجارت و بازرگانی وجود ندارد و این موضوع در زمینه واحدهای بازرگانی، اقتصادی و تجاری فقط در محدوده‌ی نظام اقتصاد سرمایه‌داری قابل بررسی است. تجارت[[26]](#footnote-26) به اعتبار مالکیت بر سه نوع است:

1- تجارت شخصی[[27]](#footnote-27) "Private Proprietor"

2- تجارت شراکتی [[28]](#footnote-28) "Joint Stock Company"

دو نوع اول، یعنی تجارت‌های شخصی و شراکتی از آن زمان که انسان به فعالیت تجاری پرداخته تاکنون جریان دارد و فقها نیز احکام و توضیحات بنیادین آن را بیان نموده‌اند و چون وضعیت کنونی این نوع تجارت‌ها با ساختار سابق آن چندان متفاوت نمی‌باشد، نیازی هم به ذکر و شرح آن در اینجا نیست.

البته شرکت‌های سهامی نوع جدیدی از فعالیت‌های تجاری هستند که در زمان فقهای قدیم وجود نداشته‌اند، از این‌رو باید به‌ذکر و تشریح آن در این مجال پرداخت.

تعریف کمپانی (شرکت سهامی)[[29]](#footnote-29)

معنی لغوی کمپانی، «شرکت» است و گاهی بر «شرکاء کار» نیز اطلاق می‌شود بر تابلوی برخی از دکان‌ها «فلان اند فلان کمپانی» نوشته شده که مقصود همان معنای لغوی آن است که در عربی به «فلان وشرکاء» تعبیر می‌شود. معنای اقتصادی و اصطلاحی آن که در اینجا به تعریف آن می‌پردازیم مراد نیست. اما هرگاه با نام یکی از سازمان‌های تجاری کلمه‌ی «کمپانی» بدون لفظ «ند» ذکر شود مانند «کمپانی تاج»، هدف «کمپانی» به ‌معنای اصطلاحی آن است و عموماً به‌ همراه آن لفظ «لمیتد» (با مسئولیت محدود) نیز آورده می‌شود که توضیح آن خواهد آمد.

در آغاز قرن شانزدهم میلادی بعد از آغاز انقلاب صنعتی در اروپا، زمانی که برای تأسیس کارخانه‌های بزرگ، نیاز به سرمایه‌های هنگفت پیدا شد و میزان سرمایه مورد نیاز چنان زیاد بود که فراهم آوردن آن از عهده یک یا چند نفر خارج بود. با جمع‌آوری پس‌اندازهای متفرق مردم با هدف بهره‌برداری اجتماعی از آنها، سیستم کمپانی رایج گردید.

ویژگی نخست این سیستم برخلاف ایده‌ی تحقق مالکیت جداگانه برای هر شریک در شرکت، عبارت از پایه‌گذاری یک شخصیت حقوقی متشکل از مجموعه‌ی سهامداران است که در صفحات آتی -انشاءالله- به‌توضیح آن خواهیم پرداخت، به این شخص حقوقی «کارپوریشن» می‌گویند که شرکت هم‌ نوعی از آن است.

در آغاز کمپانی‌ها عموماً شبه‌دولتی بودند که برای تجارت‌های خارجی با اجازه‌نامه دولت به‌وجود می‌آمدند و به آنها اختیارات بسیار وسیعی داده می‌شد که گاه در وضع ضوابط و مقررات و خط‌مشی‌های تجاری، ضرب سکه و نگهداری پلیس و ارتش اختیار پیدا می‌کردند.

«کمپانی هند شرقی که آسیای صغیر را [در یک عرصه کوتاه] تحت سیطره خود قرار داد نیز نوعی از همین کمپانی‌ها بود. اکنون کمپانی‌های وابسته به دولت با آن کیفیت و اختیارات گسترده وجود ندارند، کمپانی‌های کنونی فقط از نوع تجاری و با اجازه دولت تأسیس می‌شوند و تحت پوشش و کنترل سازمان وابسته به وزارت امور اقتصادی به ‌نام "Corporate Law Authority" قرار دارند. [این‌ نوع شرکت‌ها در ایران توسط اداره‌ی ثبت شرکتها که زیرمجموعه‌ی سازمان ثبت اسناد و املاک کشور است، ثبت شده و تحت نظارت و کنترل قانون تجارت قرار دارد، این اداره وابسته به قوه قضائیه است].

مراحل تأسیس شرکت سهامی[[30]](#footnote-30):

در مرحله‌ی آغازین با مشاوره و تبادل‌نظر بین متخصصین و کارشناسان، گزارشی تهیه می‌شود که در آن سقف امکانات فعالیتی که قرار است شروع شود، مقدار سرمایه و وسایل مورد نیاز و پیش‌بینی میزان درآمد احتمالی آن فعالیت در روند تجارت مورد کنکاش و بررسی و مطالعه قرار می‌گیرد. این گزارش به ‌وسیله کارشناسان بخش‌های مختلف تهیه می‌گردد که به آن «تقریر‌الإمکانیات» "Fasibility Report" (گزارش عملی) می‌گویند. پس از آن، نقشه‌ی اجمالی شرکت تهیه می‌شود که در آن نام شرکت، نوعیت، زمینه‌ی فعالیت، سرمایه مورد نظر، نام مدیران، شیوه‌ی کار آینده آنها در عرصه‌ی نصب و عزل و غیره نوشته می‌شود به این نقشه «مذکره» "Memorandum"[[31]](#footnote-31) می‌گویند.

سپس ضوابط انتظامی شرکت نوشته می‌شوند که به‌ عربی آن را «نظام ‌الجمعیة» یا «لائحة ‌الجمعیة» و در انگلیسی "Articels of Association"[[32]](#footnote-32) می‌‌گویند.

پس از آن تقاضانامه‌ای به‌نام دولت، جهت اقدام به ‌صدور اجازۀ تأسیس شرکت، با «شرکت‌‌نامه» و «اساسنامه» ضمیمه شده، تقدیم سازمان "Comporate Law" [و در ایران، اداره‌ی ثبت شرکت‌ها]، شرکت وجود قانونی پیدا می‌کند و قانون آن را یک شخص حقوقی فرض می‌کند که می‌تواند خرید و فروش کند، مدعی یا مدعی علیه قرار بگیرد، طلبکار یا بدهکار بشود، او را «شخص قانونی» "Legal Person" یا «شخص قانوندان» "Juristic Person' یا «شخص جعلی» "Fictitious Person" نیز می‌نامند و در فارسی «شخصیت حقوقی» می‌گویند.

پس از به وجود آمدن شرکت، قانوناً فراخوانی مردم برای خرید سهام لازم است و بایستی شیوه‌ی کار به‌ طور کامل و نقشه‌ی ترکیبی شرکت برای مردم توضیح داده شود تا اعتماد آنها نسبت به شرکت جلب شود. اطلاعیه‌ای که به‌ منظور آگهی مردم از امور مربوطه و شیوه ی اساسی کار شرکت انتشار داده می‌شود در عربی «نشرة الإصدار» و در انگلیسی "Prospectus" و در فارسی، «آگهی تأسیس» و «پذیره‌نویسی» سهام نام دارد.

سرمایه‌ی شرکت سهامی عام:[[33]](#footnote-33)

دولت پس از صدور اجاره‌نامه تأسیس شرکت، سقف سرمایه‌ای را که به‌ میزان آن، باید سهام انتشار داده شده یا به میزان آن مردم به مشارکت و خرید سهام فرا خوانده شوند را نیز مشخص می‌کند. این مبلغ را «سرمایه مجاز» و در عربی «رأس‌ الـمال ‌الـمسموح» یا «رأس‌الـمال ‌الـمصرح» و در انگلیسی"Authorised Capital' و در فارسی «سرمایه ثبتی» یا «سرمایه اولیه» می‌گویند.

قسمتی از این سرمایه از طرف مؤسسین شرکت سهامی پرداخت می‌گردد که "Sponsors Capital"[[34]](#footnote-34) گفته می‌شود.

به سرمایه‌ای که مردم عادی یا مؤسسین شرکت به‌ میزان آن، بعد از انتشار سهام قرار خرید می‌گذارند (سرمایه شرکت) "Suvcribted Capital" می‌گویند. اما سهامداران ملزم به پرداخت فوری کل این مبلغ نخواهند بود، بلکه به ‌طور اقساط نیز می‌توانند آن را بپردازند. به ‌مبلغ هر قسط از مجموعه‌ی این سرمایه‌ی مشترک که در اوقات مختلف پرداخت می‌گردد، «سرمایه پرداخت شده» و در عربی «رأس‌ الـمال‌ الـمدفوع»و در انگلیسی "Paidup Capital" می‌گویند. سرمایه‌ای که شرکت به‌ میزان مبلغ آن سهام صادر می‌کند و مردم را به اشتراک فرا می‌خواند، (سرمایه منتشر شده) - (سهام منتشر شده) و «رأس‌ الـمال‌ الـمدفوع» "Issue Capital' می‌گویند و به مبلغ سرمایه‌ای که از ناحیه مردم وعده‌ی خرید سهام به ‌میزان آن، پس از پر کردن فرم، تعهد می‌شود (سرمایه اشتراکی) و در عربی «رأس ‌الـمال ‌الـمساهم» یا «رأس‌ الـمال ‌الـمکتوب» و در انگلیسی "Suvscribed Capital" [و در فارسی سهام پذیره‌نویسی شده] می‌گویند.

مثلاً به‌ شرکتی با سقف 100 میلیون تومان اجازه فعالیت در زمینه تولید داده شده، پرداخت 20 میلیون تومان از این مبلغ بر عهده‌ی مؤسسین شرکت می‌باشد که 10 میلیون از آن را باید فوراً پرداخت نمایند. 80 میلیون دیگر باید از جانب سهامداران عمومی تأمین شود که پیشاپیش برای میزان 60 میلیون تومان از آن، سهام باید منتشر کرده و باقی‌مانده جهت تضمین هزینه‌های احتمالی آینده، نگهداری می‌شود و مردم نیز مثلاً برای مبلغ 50 میلیون تومان از میان 60 میلیون تومان فرم پذیره‌نویسی سهام پر می‌کنند.

حال از میان مبالغ فوق، مبلغ 100 میلیون تومان (سرمایه مجاز) و مبلغ 10 میلیون تومان پرداخت شده از طرف مؤسسین شرکت سهامی (سرمایه پرداخت شده) از (سرمایه تضمینی) است. مبلغ 60 میلیون تومان نیز (سرمایه منتشر شده) "Issud Capital" و مبلغ 50 میلیون تومان پرداخت شده از آن (سرمایه اشتراکی) "Subscribted Capital" است.

در صورتی که درخواست‌های فرم پذیره‌نویسی سهام، افزون بر میزان سرمایه منتشر شده بشود، گزینش مقرر شده‌ی درخواست متقاضیان خرید سهام براساس قرعه صورت می‌گیرد، احتمال می‌رود مقدار درخواست‌های دریافتی به کم‌تر از سرمایه مزبور نیز برسد و مردم مقدار کمتری از سهام جاری شده را بخرند به ‌منظور تضمین ضررهای این احتمال، بانک یا یکی دیگر از سازما‌‌نهای مالی پیشاپیش، خرید «سهام بدون مشتری» را به ‌عهده می‌گیرد این نوع تضمین را (ضمان ‌الاکتتاب) می‌گویند. بانک در قبال این تضمین نرخ معینی از کارمزد مثلاً (یک درصد از کل سرمایه) را از شرکت وصول می‌کند. این اجرت را بانک در هر صورت از شرکت می‌گیرد، خواه نوبت خرید سهام خریداری نشده "Underwriting"[[35]](#footnote-35) برای او برسد یا خیر و به پشتوانه رسیدن این نوبت عموماً بانک به‌ جای نگهداری این سهام نزد خود آنها را می‌‌فروشد، این تضمین از یک بانک و با تقسیم سرمایه از چند بانک هم گرفته می‌شود.

سهام شركت:[[36]](#footnote-36)

پس از عمليات سرمایه‌گذاری مشتريان سهام شركت، اسنادي را براي آنها صادر مي‌كند كه دليل بر سهامدار بودن آنها به يك ميزان مشخص است، در عربي و فارسي به (سهم) و در انگليسي آن ورقه به "Share " تعبير می‌شود.

سرمایه‌ای كه به‌ منظور يك فعاليت تجاري در نظر گرفته می‌شود به واحدهای كوچكتري تقسيم و هر واحد قيمت سهم "Share " قرار داده می‌شود [در ايران حداقل ميزان سهام شرکت‌هاي سهامي عام به مبلغ يك هزار ريال است] و اين قيمت بر روي هر سهم مكتوب می‌شود و اين همان مبلغي است كه به ‌خاطر پرداخت آن، سند (سهم) صادر شده بود، در عربي آن را «القيمة الاسمية» و در انگليسي "Face Value"[[37]](#footnote-37) يا "Parvalue "[[38]](#footnote-38) (و درفارسي قيمت اسمي سهم) می‌گویند.

براي صدور سهام عموماً دو شيوه اعمال مي‌گردد:

گاهي سهم به نام مالك آن صادر و اسم سهامدار بر روي آن ثبت می‌شود، آن را «السهم الـمسجل» "Registered Share"[[39]](#footnote-39) (و در فارسي سهم با نام می‌گویند).

گاه بدون درج نام خریدار، صادر می‌شود و در واقع، حامل سهم مالك شناخته می‌شود و آن را «السهم لحاملة» "Bearer Share"[[40]](#footnote-40) (و در فارسي سهام بي‌نام)[[41]](#footnote-41) می‌گویند.

سهام اغلب شرکت‌هاي كشورمان [پاكستان] به‌نام و گاهي بي‌نام نيز هستند، همان‌سان كه در "N.I.T"[[42]](#footnote-42) هر دو نوع صادر مي‌شوند[[43]](#footnote-43).

تقسيم ديگر سهام به اعتبار حقوق سهامدار انجام می‌گیرد و به عبارت ديگر، اين تقسيم به اعتبار وصول سود يا حق مداخله در برنامه هاي شركت است، در اين تقسيم نيز سهام بر دو نوع تقسيم می‌شوند:

1- سهام عادي "Ordinary Share"

سهام ممتاز"Preference Share" كه آنها را «سهام مقدم» نيز می‌گویند.

تفاوت اساسي ميان اين دو نوع سهم اين است كه هنگام توزيع سود سهام يا در زمان حق رأي دادن، حامل سهم ممتاز بر حامل سهم عادي مقدم شماره می‌شود و اين تقدم به اشكال گوناگوني صورت می‌گیرد:

1- سود سهم ممتاز براساس نرخ خاص سرمايه سپرده شده براي آن مشخص می‌شود [مثلاً نخست سود بر 10% از سرمايه سپرده براي سهام ممتاز جهت تقسيم بين حاملان آن جدا می‌شود و در صورت عدم مازاد، سهامداران عادي از سود سهام محروم قرار داده می‌شوند]. از قضا اگر شركت در يك سال هيچ سود به دست نياورد باز هم سود سهام ممتاز به جاي خود محفوظ و سال آينده [در صورت به دست آوردن سود] در مرحله‌ی نخست، سود آن به صاحبان سهام ممتاز تعلق گرفته و بقيه بين دارندگان سهام عادي تقسيم می‌شود.

1- گاهي نرخ سود سهم ممتاز، بيش از نرخ سود سهم عادي قرار داده می‌شود.

2- گاه در جلسه ساليانه شركت، فقط به دارندگان سهم ممتازه حق رأي داده می‌شود و حاملان سهم عادي از اين حق محروم مي‌مانند.

3- برخي اوقات ميزان اين حق براي حاملان سهم ممتاز اضافه بر ميزان آن براي حاملان سهم عادي، قرار داده می‌شود.

خلاصه اين كه سهم ممتاز داراي اولويت با نمونه هاي گوناگون است و اغلب نياز به آن هنگامي پيدا می‌شود كه خواسته باشند از يك شركت ويژه (چون شركت بيمه و غيره) سرمايه بگيرند. ظاهر است در چنين شرايطي آن شرکت به حيث يك سهامدار معمولي، حاضر به سرمایه‌گذاری نمی‌شود [زيرا سود در آن مشخص نيست] و نه به‌ عنوان يك قرض دهنده صرف، حاضر به اعطاي وام در قبال نرخ مشخص سود می‌شود، چه با اين حال قادر به تاثيرگذاري بر روند اجراي فعاليتهاي شركت نخواهد بود، بنابراين به چنين شركتي سهام ممتاز داده می‌شود، تا از سهامداران شركت قرار گرفته سود با نرخ معيني به آن برسد. آنگاه آن شركت از يك سو قرض‌دهنده و از بابت ديگر، سهامدار شركت قرار می‌گیرد.

نقشه اجراي شركت (اساسنامه)

شركت سهامي يك شخصيت حقوقي است كه بعد از تأسيس به فعاليت مي‌پردازد، به نمايندگي از اين شخص حقوقي، هيئت مديره‌اي از ميان سهامداران تشكيل می‌شود كه به آن «مجلس الإدارة» "Board of Directors" و در فارسي اعضاي هيئت مديره می‌گویند. اين هيئت با رأي مستقيم كليه سهامدارن انتخاب می‌شود. سپس يك نفر از ناحيه اين هيئت، به ‌عنوان رئيس هيئت مديره تعيين می‌شود كه او را «العضو الـمنتخب» "Chief Executive"[[44]](#footnote-44) و در فارسي رئيس هيئت مديره و مدير عامل مي‌نامند. مدير اجرايي را مي‌توان از ميان خود اين هيئت يا افراد خارج از هيئت مديره برگزيد كه در محدوده برنامه هاي تداركاتي و اجرايي هيئت مديره به فعاليت مي‌پردازد[[45]](#footnote-45). تمام سهامداران، ساليانه يك جلسه عمومي بين خود برگزار می‌کنند كه «الجمعية العمومية السنوية» "Annual" General Meeting"[[46]](#footnote-46) ناميده می‌شود و نام اختصاري آن "A.G.M" است. در اين مجلس طرح‌هاي اجرايي، حسابها، گزارش محاسبات[[47]](#footnote-47) و غيره ارائه می‌شود. همچنين هيئت مديره آينده نيز در همين مجمع انتخاب می‌شود. در برابر هر سهم يك رأي قرار می‌گیرد. كسي كه مثلاً داراي ده سهم باشد، حق ده رأي را خواهد داشت؛ اما پس از رأي دادن در مجمع عمومي ساليانه در بقيه طرح‌های اجرايي و كيفيت فعاليت شركت حق تصمیم‌گیری به سهامدار داده نمی‌شود.

پس از تولد يك شركت، براي برچيده ساختن آن فقط دو راه وجود دارد:

1- در "A.G.M" دستور برچيده ساختن آن صادر شود. (پيشنهاد انحلال شركت در مجمع عمومي عادي يا فوق العاده مطرح می‌شود).

2- يا اينكه شركت ورشكست شود و قرض‌های آن بر دارايي‌اش غالب آيند، آن وقت سازمان مربوطه اجازه برچيده شدن آن را صادر می‌کند.

در هر يكي از دو صورت لازم است از سازمان قانوني مربوطه اجازه تصفيه شركت گرفته شد. بدون اجازه قانوني نمي‌توان به حيات يك شركت پايان داد و عموماً در چنين شرايطي دولت فردي را جهت تقسيم دارايي شركت بين طلبكاران يا سهامداران انتخاب می‌کند كه "Receiver"[[48]](#footnote-48) يا "Liquidator"[[49]](#footnote-49) گفته می‌شود. [در ايران نيز موضوع انحلال و تصفيه شركت به اداره ثبت شرکت‌ها اعلام و مدير تصفيه تعيين می‌شود].

تقسيم سود:

شركت پس از يك سال فعاليت، سود ساليانه را محاسبه كرده و مبلغي از آن را به‌ عنوان ذخيره جهت پیش‌بینی ضررهاي احتمالي، نگهداري می‌کند كه در عربي آن را «احتياطي» "Resever" (در فارسي اندوخته قانوني) می‌گویند[[50]](#footnote-50). تعيين اين مبلغ عموماً از ناحيه هيئت مديره صورت می‌گیرد و از نظر قانون نيز اين مبلغ بايد محدود باشد، زيرا به جهت اين كه ماليات فقط بر مقدار سودي كه بعد از كسر اين مبلغ می‌ماند گرفته می‌شود، بيم آن مي‌رود كه شركتي به ‌خاطر گريز از ماليات، مبلغ بيشتري را براي ذخيره نگه دارد.

بعد از كسر مبلغ ذخيره، بقيه سود بين سهامداران تقسيم می‌شود. به مجموعة درآمدي كه براي شركت حاصل شده (الربح) "Profit"[[51]](#footnote-51) و مبلغي كه براي ذخيره نگهداري می‌شود «احتياطي» يا ذخيره "Resever"[[52]](#footnote-52) و آن چه پس از كسر مبلغ ذخيره، بين سهامداران تقسيم می‌شود «الربح الـموزع» "Dividend"[[53]](#footnote-53) می‌گویند. پس "Profit" به مجموعه نفع كه به شخصيت حقوقي شركت متعلق می‌شود، گفته می‌شود و "Dividend" به درآمدي كه بعد از كسر مبلغ ذخيره باقي می‌ماند به سهامداران تعلق می‌گیرد.

سود قابل تقسيم "Dividend" به دو گونه تقسيم می‌شود:

**1-** گاهي به صورت نقد به سهامداران پرداخت می‌شود.

2- گاهي به ميزان سود هر سهامدار، سهام جديدي براي آنها صادر می‌شود. به اين نوع سهام "Bons Share" (سهام اضافي) می‌گویند. با صدور سهام اضافي، سرمايه شركت افزايش مي‌يابد و اين اقدام زماني صورت می‌گیرد كه وضعيت نقدي شركت بحراني باشد، آن‌گاه به ‌جای پرداخت پول نقد، (به ‌سهامداران به ‌عنوان سود) دست به ‌صدور سهام اضافی می‌زند و در عوض پرداخت مثلاً ده تومان پول نقد، به ‌میزان آن سهام صادر می‌کند اما برای این اقدام لازم است سرمایه مجاز (ثبت‌شده) گنجایش چنین اضافه و توسعه‌ای را داشته باشد. [به ‌طور مثال اگر سقف سرمایه مجاز مبلغ 80 میلیون تومان باشد و تاکنون فقط سهم 60 میلیون تومان صادر شده است، سرمایه مجاز گنجایش اضافه 20 میلیون تومان سهام را دارد]. و در صورت عدم گنجایش اضافه، بایستی تقاضای افزایش سقف سرمایه مجاز انجام شود.

بدین‌سان برای صدور سهم اضافی لازم است که ارزش بازاری"Market Value" (ارزش سهام در بورس اوراق بهادار) سهام آن شرکت از ارزش نمایان "Face Value" (ارزش اسمی) آنها نباید کم‌تر باشد. زیرا در صورت نزول ارزش بازار سهام، صدور سهام اضافی به ‌ضرر سهامداران تمام می‌شود. به‌ طور مثال: اگر ارزش ده تومان سهم در بازار 9 تومان باشد، سهامدار بجای ده تومان صاحب نه تومان سهم می‌شود که در این‌صورت یک تومان ضرر کرده است.

نگاهی به شرکت با مسئولیت محدود:[[54]](#footnote-54)

شرکت با مسئولیت محدود را «الشرکة ‌الـمحدودة» می‌گویند، مقصود از آن محدود بودن مسئولیت "Liability" شرکاء و سهامداران است، یعنی مسئولیت سهامداران «شرکت با مسئولیت محدود» تا حد سرمایه سپرده شده آنان محدود است بنابراین اگر شرکت زمانی دچار خسارت شود، حداکثر ضرر سهامدار تا سقف سرمایه وی در شرکت خواهد بود و در صورت افزایش قرض‌های شرکت، سهامدار موظف به پرداخت پول علاوه بر سرمایه سپرده خود نمی‌شود همچنین مسئولیت شرکت نیز تا حد دارایی‌اش محدود است که در صورت تکمیل نشدن مبلغ قرض، حداکثر دارایی شرکت را می‌شود بازداشت و ضبط کرد، اما بیش از آن حد را نمی‌توان از شرکت مطالبه نمود. از این‌رو، جلوی نام این نوع شرکت‌ها نوشتن عبارت «با مسئولیت محدود» لازم است تا قرض‌دهنده، هنگام قرض دادن بخاطر داشته باشد که مسئولیت این قرض گیرنده محدود است.

معمولاً فقط هستند که (الـمیتد)، (با مسئولیت محدود) می‌شوند، اما گاهی شراکت "Partnership" نیز محدود می‌شود.

شرکت خصوصی:

شرکت‌ها بر دو نوع‌اند:

1- شرکت عمومی (شرکة عامة) (شرکت سهامی عام)

2- شرکت خصوصی (شرکة خاصة) (شرکت سهامی خاص)

توضیحات و تفصیلاتی که تا حال ارائه شد در باره‌ی شرکت عمومی (شرکت سهامی عام) بود، شرکت سهامی خاص نیز یک شخص حقوقی، البته با تعداد شرکاء محدود می‌باشد (مثلاً در کشور ما تعداد آنها حداقل 3 و حداکثر 50 نفر می‌باشد).

در اين نوع شرکت‌ها نه براي سرمايه، سهام صادر می‌شود و نه دفتري چاپ و پخش می‌شود و نه سهام آن در بازار بورس به فروش مي‌رسد. قانوناً بايد به همراه نام این‌گونه شرکت‌ها كلمه «خصوصي» نيز نوشته شود (در ايران كلمه‌ی سهامي خاص بعد از نام شركت نوشته می‌شود).

تفاوت شركت و شراكت:

شراكت "Partner Ship" را درعربي «الشركة» (بكسر الشين وسكون الرا) يا‌ «شركة ‌الأشخاص» می‌گویند و شركت را «شَرِكة الـمساهمة» (بفتح الشين وكسر الرا) می‌گویند. در ميان شراكت و شركت سهامي چند تفاوت اساسي وجود دارد:

1- در شراكت، هر شخصي تمام دارايي را به‌ طور مشاع مالك می‌شود. هر شريك وكيل شريك دوم و مسئوليت تمام شركاء در قبال ديون مساوي است، اما در شركت سهامي چنين نيست، شركت سهامي يك شخص حقوقي و وجود خارجي آن جدا از وجود شركاء است.

شركت سهامداران در دارايي شركت سهامي تا اين حد است كه در صورت تجزيه شركت و تقسيم دارايي آن، به سهامدارن سهم متناسبي برسد. اما قبل از تجزيه شركت، قانون اين حق را به سهامداران نمی‌دهد كه در دارايي شركت اجازه هرگونه تصرفي داشته باشند، از اين جهت اگر يكي از سهامداران مديون گشته و قرار شود دارايي او ضبط شود، در اين ميان فقط سهام او ضبط می‌گردد اما به ميزان آن از دارايي شركت را ندارد.

2- در شراكت، مسئوليت بدهكاري يا طلبكاري آن نتيجه فعاليت به‌عهده شركاء برمی‌گردد و اين شركاء هستند كه بدهكار يا بستانكار تلقي می‌شوند، اما شركت سهامي به دليل اين كه يك شخص حقوقي است، خود جوابگوي تمام این‌گونه مسائل می‌شود و در محكمه، يكي از افراد مسئوليت نمايندگي اين شخص حقوق را انجام می‌دهد كه به سهامداران مربوط نمی‌شود.

 3- شراكت داراي وجود قانوني جداگانه‌اي نيست، اما شركت سهامي وجود قانوني جداگانه‌ای دارد كه «شخص حقوقي» گفته می‌شود.

در شراكت، هر يكي از شركاء درصورت مايل بودن، قادر به فسخ شركت و استرداد سرمايه خود خواهد بود، اما در شركت سهامي چنين حقي به كسي از سهامداران داده نمی‌شود، البته می‌تواند سهام خود را به ديگري بفروشد.

در شراكت، مسئوليت تا ميزان دارایی‌هایي كه محور فعاليت می‌باشند، محدود نمی‌شود اما در شركت سهامي، مسئوليت تا همين حد محدود است[[55]](#footnote-55).

راهكاري تهیه‌ی سرمايه براي شركت سهامي عام:

در مرحله‌ی اول، يك قسمت از سرمايه از ناحيه‌ی تأسيس‌كنندگان شركت سهامي تهيه شده و قسمت اعظم آن از طريق صدور سهام و خريد سهام توسط مردم تهيه می‌شود اما اغلب اين سرمايه براي شركت ناكافي است و بعد از مدتي نياز به تهيه سرمايه بيشتري پيدا می‌شود كه براي آن راهكارهاي متفاوتي درنظر گرفته می‌شود:

1- صدور سهام جديد، اگر سرمایه‌ی مجاز ظرفيت آن را داشته باشد يا با تقاضاي مجدد بر سقف سرمايه مجاز افزوده می‌شود.

سهامداران سابق هنگام خريد سهام جديد در اولويت قرار داده می‌شوند و به اين نوع سهام «سهم الأولوية»[[56]](#footnote-56) (در فارسي حق تقدم خريد سهام) می‌گویند. اين اولويت يك هنجار نزديك به حق شفعه است. در اين قلمرو سهامداران سابق به دو فايده دست مي‌يابند:

 **الف:** اغلب پس از آغاز فعاليت شركت، ارزش بازاري سهام نسبت به ارزش اسمي (مكتوب) آن افزايش مي‌يابد. درچنين وضعيتي خريد سهام سودمند خواهد بود. به‌ عنوان مثال: وقتي كه ارزش اسمي (مكتوب) يك سهم 10 تومان و ارزش بازاري (رسمي) آن 20 تومان باشد، به معناي آن است كه يك سهم 10 تومان خريداري شده و 20 تومان به فروش رسيده است كه به نفع دارندگان سهام تمام می‌شود، وانگهي براي به دست آوردن اين سود، سهامداران سابق را در اولويت قرار می‌دهند.

**ب:** با افزايش ميزان سرمايه شركت از طريق صدور سهام جديد، مسلماً ميزان متناسب شركت سهامداران سابق در سرمايه شركت سهامي كاهش مي‌يابد، به‌ طور مثال: اگر مجموعه سرمايه قبلي شركت 100 هزار تومان است و يكي از سهامداران به مبلغ 2000 تومان سرمایه‌گذاری كرده باشد نسبت مشاركت او در سرمایه‌ی اين شركت 2% است و با افزايش 100 هزار تومان ديگر بر سرمایه‌ی قبلي، مجموع سرمايه شركت 200 هزار تومان می‌شود كه نسبت سرمايه سهامدار را از 2% به 1% كاهش می‌دهد، زيرا نسبت 2000 تومان با 200 هزار تومان 1% است. بنابراين، جهت حفظ اين نسبت با توجه به وضعيت سابق خود، به سهامدار سابق شركت، حق تقدم در خريد سهام جديد داده می‌شود.

2- استقراض، به ‌دليل وجود يك‌سري مشكلات در شيوه‌ی اول از قبيل اعمال برخي محدوديت‌ها در افزايش دادن سهام مجاز، افزايش آمار سهامداران، كنترل و دخالت آنها در فعاليت‌هاي توليدي شركت و شرکت‌ها درتهیه‌ی سرمايه اضافي و افزايش توان مالي خود به ندرت متوسل به شيوه اول می‌شوند، بلكه به جاي آن به استقراض روي مي‌آورند. استقراض از دو منبع مالي صورت می‌گیرد:

**الف**: استقراض از بانك يا يكي ديگر از سازمان‌هاي مالي كه اغلب به نزول همراه است.

**ب:** استقراض از مردم، مردم به جاي خريد سهام، مستقيماً دعوت به دادن قرض به شركت می‌شوند و در اين راستا دو گونه تضمين از طرف شركت براي آنها صادر می‌گردد تا وثيقه‌اي باشد دال بر اين كه شركت مديون حامل وثيقه است.

1- سند" Bond"[[57]](#footnote-57)

مدت اعتبار سند مشخص است و تا آن وقت سود ساليانه به حساب دارنده آن اضافه می‌شود. مدت اعتبار اين سندها گاه كوتاه و گاهي دراز مدت و تا 99 سال هم خواهد بود و دارندة آن قبل از پايان مدت اعتبار نيز می‌تواند آن را بفروشد.

2- شهادة الاستثمار "Debenture"[[58]](#footnote-58)

وجه اشتراك دو وثیقه‌ی مزبور (يعني سند يا اوراق مشاركت و اوراق قرضه دولتي) اين است كه دارنده آن دو، هيچ‌گونه اشتراكي در شركت ندارد، بلكه فقط قرض‌دهنده يا دائن می‌باشد كه ساليانه مبلغي بهره از طرف شركت به او داده می‌شود و با پايان رسيدن مدت اعتبار اوراق (مشاركت و قرضه)، مبلغ اصلي به او برگشت داده می‌شود و از دو جهت با هم تفاوت دارند:

يكي اينكه سند قرضه سند قرض است و نشان دهنده بدهكاري شركت صادركننده در مقابل دارنده سند است. حالا گاهي جهت تضمين بازپرداخت قرض، اسنادي صادر می‌گردد كه در آن يك يا چند قسمت از شركت را به‌ عنوان پشتوانه آن قرار داده می‌شود تا در صورت عدم پرداخت ديون، پرداخت آنها از ناحيه اين پشتوانه تأمين شود، اين پشتوانه را حواله دولتي "Debenture" می‌گویند. پس گويا اوراق قرضه سندي براي قرض‌ها و حواله‌ی دولتي وثيقه براي رهن آن قرض است.

دوم اين‌كه در صورت ورشكسته شدن شركت، كساني كه حق ثابت در دارایی‌های شركت دارند قانوناً براي پرداخت حق آنها ترتيبي در نظر گرفته می‌شود. در اين ترتيب، پرداخت بهاي اوراق قرضه دولتي تا آن ميزان كه صادر شده و در اختيار مردم است مقدم قرار داده می‌شود و پرداخت وجه سهام اوراق مشاركت پس از آن انجام می‌گیرد. نوع ديگري از سند قرضه آن است كه حامل در تغيير آن به سهام، اختيار تام خواهد داشت. پس از انجام تغيير دارنده ورقه قرضه كه قبلاً فقط دائن (قرض‌دهنده) بود، از سهامداران شركت قرار می‌گیرد. گاهي براي اين نوع اسناد قرضه مدتي [كه در آن مدت قابل تغيير خواهد بود] در نظر گرفته می‌شد و گاهي بدون مدت خواهند بود. گاهي نيز شرايط مخصوصي در نظر گرفته می‌شود و گاه خير. اين نوع اسناد قرضه را «سندات القابلة للتحويل» "Convertible Bons" (اسناد قابل تبديل به سهم) می‌گویند.

1- اجاره: "Leasing" براي تهيه سرمايه راهكار ديگري نيز رواج دارد كه اجاره گفته می‌شود. اجاره به دو شكل انجام می‌گیرد:

**أ-** اجاره معمولي:[[59]](#footnote-59) "Opeartingleas" اين همان اجاره‌ی معروف است كه در آن معناي اجاره گرفتن و اجاره دادن در ميان طرفين به‌طور واقعي ديده می‌شود اما اين نوع اجاره براي تهيه سرمايه به‌كار گرفته نمی‌شود. اجاره‌اي كه براي تهيه سرمايه واسطه قرار می‌گیرد، نوع دوم است.

**ب-** اجاره به‌ شرط تمليك[[60]](#footnote-60): "Financiailease" در اين نوع اجاره هدف اصلي پياده ساختن صورت واقعي اجاره نيست[[61]](#footnote-61) (بلكه تهيه سرمايه می‌باشد).

مثلاً زماني شركت به اثاثيه ثابت (مثل ماشين آلات و غيره) نياز پيدا می‌کند، آن وقت از بانك قرض می‌گیرد، اما به‌جاي خريد مستقيم، به واسطه يكي از بانكها يا اداره‌هاي مالي، آن را تهيه كرده و به اجاره می‌گیرد. در دوران اجاره بانك يا اداره مالي، مالك آن دستگاه تلقي می‌شود و شركت به‌ عنوان مستأجر از آن كار می‌گیرد. ميزان كرايه نيز براي يك مدت معين، چنان تعيين می‌شود كه اصل قيمت آن دستگاه و نرخ سودي كه بر اصل قيمت كالا حاصل می‌شود در طول اين مدت دريافت گردد.

كرايه، دستگاه خودبه‌خود در مالكيت شركت داخل می‌شود، اين تعهدنامه گاهي كتباً نوشته می‌شود و گاه نوشته نمی‌شود، ولي در عرف تجارت معروف است. انتخاب شيوه اجاره به‌شرط تمليك به جاي قرض به‌ منظور دو هدف انجام می‌گیرد.

دست يافتن به معافيت‌هاي كلي ماليات يا كاهش يافتن ميزان آن در برخي صورت‌هاي اجاره به‌شرط تمليك.

به‌خاطر تأمين اعتماد در وصول مبلغ پرداخت شده كه در شيوه‌ی اجاره نسبت به قرض بيشتر است. زيرا در اجاره به‌شرط تمليك، دستگاه يا ساختمان مورد اجاره در مالکیت موجر قرار دارد و صرفاً تصرف مالكانه خود او در آن جريان مي‌يابد و اگر فرضاً مبلغ پرداخت شده ادا نشود موجر به دليل قادر بودن به هر نوع تصرف در آن، واهمه‌اي نخواهد داشت[[62]](#footnote-62).

در اينجا نبايد فراموش شود كه چون در «اجاره‌ی مالي» (اجاره به‌شرط تمليك) تا حدودي هدف، مدد گرفتن در تهيه سرمايه است، از اين رو به‌عنوان يكي از راهكارهاي تهيه سرمايه و در رديف سرمایه‌گذاری "Financig" آورده شده است، والا در واقع اجاره مالي، يك نوع سرمایه‌گذاری به شمار نمی‌رود، زيرا سرمایه‌گذاری آن است كه در آن چيزي در ملك شركت داخل شود و در اینجا اين دستگاه هنوز در ملك شركت وارد نشده است.

حسابداري شركت:[[63]](#footnote-63)

هر شركت نسبت به ثبت و نگهداري حساب‌های خود در دفتر مخصوص حسابداري (دفتر روزانه و كل) طبق قانون مؤظف است اهتمام خاصي در مورد حساب‌های خود داشته باشد و ضوابطي را براي ثبت و نگهداري آن در نظر گيرد. حسابداري در جاي خود يك فن خاص می‌باشد.

شناخت مختصر حسابداري نيز لازم است، زيرا براي درك بهتر معاملات كاملاً به آن نياز است.

ترازنامه[[64]](#footnote-64)

املاك (منقول و غيرمنقول) شركت را (دارايي) و در عربي (موجودات) يا (اصول) و در انگليسي "Aaaets" می‌گویند و حقوق افرادي كه پرداخت آن بر عهده‌ی شركت لازم می‌گردد «مسؤوليات» و در عربي «ديون يا حقوق يا مطلوبات» و در انگليسي "Liabilites" و در فارسي بدهي ناميده می‌شود.

شرکت‌ها، هر سال يك بار در يك مرحله‌ی مشخص تجاري (پايان سال مالي)، ليستي از بدهی‌ها و شرح دارایی‌ها را تهيه می‌کنند كه آن را ترازنامه، لائحة الرصيد "Balance Sheet" می‌گویند.

تعريف مختصر ترازنامه اين است كه، در يك ستون آن شرح دارایی‌های شركت و در ستون ديگر آن، شرح بدهی‌ها نوشته می‌شوند. هدف از دارایی‌هاي شركت، اموال قابل دريافت "Receivable" آن هستند مقصود از بدهی‌ها، آن سري از تعهدات مالي شركت می‌باشند كه متعلق به ديگران و بر عهده شركت واجب الأداء می‌باشند، براساس بررسي موازنه و نسبت‌هاي اين دو [دارايي/ بدهي] استحكام و فعاليت شركت تخمين زده می‌شود.

چه تناسبي بايستي بين بدهی‌ها و دارایی‌ها باشد؟ در اين زمينه عموماً نظر بر اين است كه اگر نسبت يك به دو باشد، به اين معنا كه دارایی‌ها دو برابر بدهی‌ها باشند، آن‌گاه شركت از بنيه‌ی اقتصادي محكمي برخوردار است، بانك‌ها و ساير مؤسسات مالي ديگر، نيز براي قرض دادن به این‌گونه شرکت‌ها تمايل بيشتري نشان می‌دهند.

توضيح مختصر در مورد تهیه‌ی ترازنامه اين است: در يك ستون آن به ترتيب ذيل دارايي شركت نوشته می‌شوند:

دارایی‌ها

در عربي آن را (موجودات) و در انگليسي "Assets" می‌گویند. سه نوع دارايي در اين ستون نوشته می‌شود:

1- دارایی‌های جاري Current Assets'' " و در عربي آنها را «موجودات الـمتداولة» يعني دارایی‌هایي كه به آساني نقدپذير باشند، می‌گویند. اين دارایی‌ها از چهار منبع مالي تأمين مي‌گردند:

**الف:** پول نقد "Cash" (پول‌هايي كه بابت فروش كالا، وصول طلب، حق الزحمه و يا عناوين ديگر نقداً دريافت می‌گردد).

**ب:** حساب هاي قابل دريافت شركت "Accounts Receivable" مثلاً شركت چيزي را به فروش رسانده و وصول قيمت آن از ناحیه‌ی مشتري متوقع است[[65]](#footnote-65).

**ج:** اسناد و رسيدهاي مؤسسات مالي كه از شركت قرض گرفته‌اند و اين اسناد به‌ عنوان وثيقه در دست شركت قرار دارد. اينها نيز از دارایی‌های شركت به شمار می‌روند، نظير اوراق قرضه و غيره، آن‌ها را "Notes Receivable" می‌گویند.

**د:** حساب‌هایی كه دريافت آنها به علت سرمایه‌گذاری در يك شركت يا مؤسسة مالي ديگر در آينده انجام می‌شود.

2- دارایی‌های ثابت "Fixed Assets" آن‌ها را در عربي «موجودات الثابتة» می‌گویند.

هدف از آن، دارایی‌های غير نقدي می‌باشند كه در كوتاه مدت (يعني ظرف مدت يك يا دو سال) نقد پذير نيستند. مانند: زمين، ساختمان، دستگاه توليد، و غيره.

3- دارایی‌های نامحسوس (غير مادي) "Intan Gible Assets" آن را در عربي «موجودات غير الـمادية» می‌گویند. يعني دارایی‌هایي كه به‌طور مادي محسوس نمی‌شوند. مثل اعتبار حق، كسب و پيشه. اينگونه دارایی‌ها داراي قيمت بوده و خريد و فروش نيز می‌شوند اما چيزهايي نيستند كه بتوان به‌ طور مادي آن‌ها را احساس كرد، يا مثلاً مبلغي براي تبليغات يك شركت بازرگاني هزينه می‌شود و شركت تا چندين سال از آن تبليغات فايده مي‌برد. اين نيز از نوع دارایی‌های نامحسوس شمرده شده است. پس از درج دارایی‌های شركت (در ستون ويژه خود) در ترازنامه، ذكر مبلغ تأمين آن دارایی‌ها و جايي كه براي آن‌ها سرمایه‌گذاری "Financing" شده است نيز در آن جا قيد می‌گردد.

قيمت برخي دارایی‌ها از جمله اثاثيه و لوازم اداري و زمين و ساختمان و دستگاه توليد مختلف می‌باشد يك قيمت، آن است كه هنگام خريد بر آن گذاشته می‌شود. اين قيمت به‌ علت فرسودگي دستگاه در نتيجه استفاده، كاهش مي‌يابد و همچنين با گذر زمان احتمال افزايش نيز هست، اما به دليل مشكل بودن تخمين دقيق اين نوسانات قیمت‌ها، در ترازنامه فقط قيمت خريد اثاثيه [كه آن را ارزش مكتوب "Book Value"[[66]](#footnote-66) يا ارزش دفتري می‌گویند] نوشته می‌شود.

به علت نوسانات پيوسته در قيمت بازار، معمولاً ترازنامه نمی‌تواند منعكس كننده وضعيت واقعي توان اقتصادي شركت باشد، بلكه تمام محاسبات آن حدسي و تقريبي است. از اين رو احتمال نفوذ فريب و كلاه برداري در آن داده می‌شود.

بدهی‌ها:

در ستون ديگر ترازنامه، بدهی‌ها (مسئوليت ها) نوشته می‌شوند، يعني مبالغي كه پرداخت آنها بر شركت لازم است، حقوق قابل پرداخت كارمندان، قيمت اشياي خريداري شده، ديون و امثال آن از جمله بدهی‌ها می‌باشند.

ابتدا بدهی‌هاي دراز مدت "Longterm Liabilities" مثل قرض‌هاي بالاي پنج سال، بعد از آن بدهی‌هاي كوتاه مدت "Current Libilities" مثل حقوق كارمندان، ماليات، سال بايد پرداخت شوند مانند آن درج مي‌گردند.

ارزش خالص:

پس از كسر بدهی‌ها از كل دارايي، آن چه باقي می‌ماند، «ارزش خالص»، «الـمالية الصافية» Net Worth''" (سود ويژه) گفته مي‌شود و در واقع همين ارزش به ملكيت سهامدارن مي‌رسد.

ميزان نفع و ضرر:

ترازنامه فقط تشخيص قدرت اقتصادي شركت بوده و در زمينه برآورد ميزان نفع و ضرر شركت نقشي ندارد، صورت حسابي كه براي مشخص نمودن ميزان نفع و ضرر تهيه می‌شود، در عربي «اللائحة الـمالية» يا «البيان الـمالي» و در انگليسيIncome'' Statement" (و در فارسي صورت سود و زيان) گفته می‌شود.

ترتيب صورت حساب (سود و زيان) به شرح ذيل است:

|  |  |
| --- | --- |
| فروش ناخالص | "Gross Sales" |
| برگشتي‌ها | "Returns" |
| فروش خالص | "Net Seles" |
| هزینه‌های مستقيم | (هزینه‌های توليد) "Direct Expenses" |
| سود ناخالص | "Gross Profit" |
| هزینه‌های غير مستقيم | "Indirest Expenses" |
| سود خالص (قبل از ماليات) | "Net Profit(Pretex) " |
| ماليات | "Tax" |
| سود خالص (بعد از ماليات) | "Net Profit(Aftertax)" |
| سپرده | "Reserve" |
| سود قابل تقسيم | "Divid End" |

نمونة صورت سود و زيان در پايان سال مالي

|  |  |
| --- | --- |
| فروش ناخالص | 1000000 ريال |
| كسر می‌شود: برگشت از فروش | 10000 ريال |
| فروش خالص | 990000 ريال |
| كسر می‌شود: هزینه‌های مستقيم | 30000 ريال |
| سود ناخالص (ناويژه) | 960000 ريال |
| كسر می‌شود هزینه‌های غير مستقيم (هزینه‌های اداري) | 60000 ريال |
| سود خالص (قبل از ماليات) | 900000 ريال |
| كسر می‌شود: ماليات | 90000 ريال |
| سود خالص (پس از كسر ماليات) | 810000 ريال |
| كسر می‌شود: سپرده (اندوخته يا ذخيره قانوني) | 50000 ريال |
| سود قابل تقسيم (سود ويژه) | 760000 ريال |

منظور از «برگشتي‌ها» آن‌دسته از اشياء و كالاهايي هستند كه پس از فروش، دوباره برگشت داده شده‌اند، چون اين اشياء يك بار به فروش رسيده‌اند، از اين جهت پس از كسر اين اشياء از مجموعه «فروش ناخالص» آن چه باقي مي‌ماند «فروش خالص» است.

مراد از «هزینه‌های مستقيم» مبالغي است كه براي تهيه كالاهاي اساسي تجارت شركت هزينه می‌شود، مثلاً هزينه اي كه براي خريد مواد خام كارخانة پارچه بافي و غيره مصرف می‌شود، از هزينه‌هاي مستقيم است و تأمين هزينه‌اي كه براي چاپ و تهيه غيره مصرف می‌شود، از هزینه‌های مستقيم است و تأمين هزينه‌اي كه براي چاپ و تهيه كاغذ يك روزنامه، مصرف می‌گردد نيز، از همين منبع است. پس از كسر «هزينه‌هاي مستقيم» از «فروش خالص»، آن چه باقي مي‌ماند «سود ناخالص» است.

مقصود از «هزينه‌هاي غير مستقيم» آن‌دسته از هزينه‌هايي می‌باشند كه مستقيماً كالايي با آن خريداري نمی‌شود، مثل هزينه‌اي كه براي كرايه ساختمان دفتر يا حقوق سردبير و غيره مصرف می‌شود [به اين نوع هزینه‌ها در ايران هزینه‌های اداري می‌گویند].

تفاوت ميان هزینه‌های مستقيم و غيرمستقيم در اين است كه تحقق هزینه‌های مستقيم پس از تهيه اشياء برآورده می‌شود، قبل از تهیه‌ی اشياء هزينه‌اي دركار نيست، با تهيه اشياي بيشتر، بر مصارف هم اضافه شده و در صورت تهیه‌ی اشياي كم، از مصارف نيز كاسته می‌شود. اما هزینه‌های غيرمستقيم در هر صورت كماكان ثابت نگه داشته می‌شوند، كاهش يا افزايش و حتي نبودن توليد[[67]](#footnote-67) نيز در اين زمينه تأثيري ندارد.

پس از كسر هزینه‌های غيرمستقيم از سود ناخالص (سود ناويژه)، آن چه مي‌ماند، سود خالص (قبل از ماليات) می‌باشد كه با كسر ماليات دولت، سود خالص (بعد از ماليات) باقي می‌ماند.

پس از انتقال قسمتي از سود خالص، براي سپرده (اندوخته قانوني)، مبالغي كه باقي می‌ماند، سود قابل تقسيم يا "Distributable Profit Production"[[68]](#footnote-68) گفته می‌شود.

سود خالصي كه در صورت حساب درآمد (سود و زيان) ديده می‌شود، لازم نيست به شكل نقد باشد گاهي سود شركت بسيار زياد می‌شود، اما به مقدار آن نقدينگي در شركت موجود نخواهد بود، بلكه در زمينة توليد مصرف می‌شود، در این‌گونه شرايط، به صدور «سهام اضافي»[[69]](#footnote-69) نياز پيدا می‌گردد.

بازار سهام يا بورس سهام**[[70]](#footnote-70)** Stock Exhange""

به ‌منظور بررسي احكام شرعي شركت، دانستن شرح و تفصيل اصول اساسي بازار سهام، لازم و ضروري است.

هنگامي كه يك شخص با خريد سهام يك شركت، جزو سهامداران آن شركت قرار می‌گیرد، دوباره نمی‌تواند، سرمایه‌ی خود را با مراجعه به شركت پس گرفته و به شراكت خود پايان دهد و تا زماني كه شركت طبق قانون تجارت منحل نشده و بر وجود خود باقي است، استرداد سرمایه‌ی پشتوانة سهام از شركت، غير ممكن است، اما چون گاهي بسياري از سهامداران نياز به پول پيدا می‌کنند خواستار پايان شراكت خود در يك شركت و استرداد بهاي سهام خود به صورت پول نقد می‌شوند، بنابراين لازم شد تا يك نوع تضميني كه امكان تبديل شدن سهام به پول نقد را در صورت نياز فراهم آورد از ناحيه شركت به صاحبان سهام داده شود. براي اينكار (بازار سهام)[[71]](#footnote-71) (بورس اوراق بهادار) تشكيل گرديد كه در اين بازار مي‌توان به داد وستد سهام پرداخت، به اين معنا كه سهامدار با پايان دادن شراكت خود اگر چه به‌طور مستقيم نمی‌تواند پشتوانه سهام را از شركت بگيرد، اما در عوض می‌تواند سهام خود را در بازار سهام به شخص ديگري بفروشد، در نتيجه، آن شخص به جاي او از سهامداران شركت قرار می‌گیرد. بنابراين به محلي كه در آن داد وستد سهام انجام می‌گیرد (بازار بورس) "Stok Market" می‌گویند. داد وستد سهام به دو گونه انجام می‌شود:

1- معامله دو نفر بدون واسطه اداره‌اي.

2- معامله دو نفر با واسط‌ی يك اداره.

اداره‌اي كه در داد و ستد سهام نظارت دارد و واسطه قرار می‌گیرد، (بورس سهام) و در عربي (بورصه) نام دارد و به معاملاتي كه در (بورس سهام) بدون واسطه آن انجام می‌گیرد، (عمليات من وراء المنصة) "Over The Counter Transation"[[72]](#footnote-72) می‌گویند. اين نوع معاملات داراي نظام خاصي نبوده و نيازي به دانستن تفصيلات آن هم نيست.

در اینجا دانستن برخي از توضيحات معاملاتي كه به واسطه بورس سهام انجام می‌گیرد ضروري است:

بورس سهام يك اداره شخصي ثبت شده و داراي شخصيت حقوقي می‌باشد كه با اجازه و سرپرستي دولت در زمينه داد و ستد سهام شرکت‌هايي كه داراي سابقه خوب و اعتبار نسبي می‌باشند، فعاليت می‌کند[[73]](#footnote-73).

شرکت‌هايي كه سهام آنها در بورس سهام به فروش مي‌رسند (شرکت‌هاي پذيرفته شده در بورس) "Listed Companies" ناميده می‌شوند، داد و ستد سهام اين نوع شرکت‌ها هم در «بورس سهام» و هم در «خارج از پيشخوان»[[74]](#footnote-74) مي‌تواند، انجام گيرد.

ثبت (پذيرش) "Listing" يك شركت در بورس، گاهي بعد از تأسيس آن انجام می‌شود و گاهي بعد از ثبت شدن و قبل از آغاز فعاليت توليد، بلكه گاهي قبل از انتشار سهام نيز صورت می‌گیرد. پذيرش اين قبيل شرکت‌ها را ثبت موقت (پذيرش موقت) "Provisional " می‌گویند.

پيشخوان (تابلوي اعلام مشخصات و بهاي هر سهم) اين شرکت‌ها نيز جدا می‌باشد. شرکت‌هايي كه «بورس سهام» حاضر به پذيرش سهام آنها نمی‌شود، (شرکت‌هاي غير قابل پذيرش) "Unlisted Companies" گفته می‌شوند. داد وستد سهام اين نوع شرکت‌ها فقط در خارج از پيشخوان (توسط افرادي خارج از بورس) می‌تواند انجام بگيرد.

طرح عضويت:[[75]](#footnote-75)

كارمبادله‌ی سهام در بازار بورس براي هركس مقدور نيست، فقط كساني مي‌توانند در آن به مبادله سهام بپردازند كه عضو (كارگزار بورس) باشند، از اين جهت عضو بودن در آن ضروري است و حق الزحمه و كارمزدي نيز براي اين‌كار (يعني خريد و فروش سهام براي مردم) در نظر گرفته می‌شود.

علت لزوم عضويت (يا كارگزاري) در بازار بورس از اين جهت است كه داد و ستد و نقل و انتقال سهام كاري بسيار وسيع، دقيق و محتاج تخصص فني خاصي است. بازار بورس داراي اصطلاحات مخصوص به خود می‌باشد و يك فرد تازه وارد و بدون تجربه، ممكن است در معامله‌ی آن دچار اشتباه بشود و از جهتي سازمان بورس، مسئوليت صحت انجام تمام معاملات آن جا را به ‌عهده دارد و مسلماً اين سازمان مسئوليت معاملات هر شخصي را به‌ عهده نمی‌گیرد، بنابراين عضو (كارگزار) بودن (در معاملات بازار بورس) لازم قرار داده شده است.

دلالي در بورس سهام:[[76]](#footnote-76)

عضو بورس (كارگزار) سهام، هم اجازه دارد براي خود سهام بخرد و هم براي ديگران و هم به ‌عنوان يك دلال (كارگزاري) در ازاي دريافت اجرت و كارمزد سهام خريداري نمايد، فرد غير عضو به واسطه يكي از اين دلال‌ها (كارگزاران) می‌تواند براي خود سهام تهيه كند.

سفارش‌هايي كه به كارگزار بورس براي خريد سهام داده می‌شود سه نوع می‌باشد:

سفارش بازار، "Market Order" يعني سفارشي كه به موجب آن به كارگزار توصيه می‌شود، سهام يك شركت را با نرخ بازار بخرد.

سفارش محدود، "Limited Order" يعني در محدوده و تا سقف يك قيمت مشخص به كارگزار اجازه خريد سهام داده می‌شود.

سفارش راكد، (مشروط) "Stop Order" يعني سهامدار با اين شرط به كارگزار اجازه فروش می‌دهد كه قيمت آن در بازار درحال كاهش باشد و در صورتي كه قيمت سهام در حال افزايش و يا تعادل آن برقرار باشد، اجازه فروش آن را نمی‌دهد.

تعيين نرخ سهام:

همواره نرخ سهام شرکت‌ها بالا و پايين مي‌رود و دارايي شرکت‌ها نيز در اين تحول نقش بسزايي دارد، با افزايش دارايي، نرخ سهام نيز بالا مي‌رود. اما علاوه بر دارائي، عوامل بيروني ديگري از قبيل: ارزش منافع، افزايش عرضه و تقاضا، اوضاع سياسي، شرايط فصلي و عامل غيرمادي، نظير تبليغات و پیام‌ها و پیش‌بینی وضع سهام در آينده نيز، در تعيين نرخ سهام شرکت‌ها تأثير دارند.

به دليل تأثير عوامل خارجي در كاهش يا افزايش نرخ سهام، قيمت (اسمي يا دفتري) سهام، هیچ‌وقت نمی‌تواند ارزياب دقيقي براي تعيين دارايي شركت باشد.

در اصطلاح «بورس سهام» به بازار سهامي كه در آن قيمت سهام يك شركت بالا باشد "Bull Market"[[77]](#footnote-77) اگر پايين باشد "Bear Market"[[78]](#footnote-78) می‌گویند.

انواع خريداران سهام:

مشتريان خريد سهام دو گونه‌اند:

1- عده‌اي به نيت و ارادة سهيم شدن در شركت، سهام مي‌خرند و آن را نزد خود نگه داشته، ساليانه سود سهام را مي‌گيرند اما تعداد این‌گونه مشتری‌ها (خريداران) بسيار كم است.

2- اغلب مشتريان خريد سهام، كساني هستند كه از سهام به ‌عنوان يك كالاي تجاري استفاده نموده و به داد و ستد آن مي‌پردازند، هنگام كاهش قيمت، آن را خريده و زمان افزايش قيمت، آن را به فروش مي‌رسانند و تفاوت ميان دو قيمت، سود آن‌ها است.

سودي كه به سبب افزايش قیمت‌ها به دست مي‌آيد "Copitalgain" (تفاوت نوسان قيمت سهام در بازار) گفته می‌شود.

 در اين نوع داد و ستدها، كاهش يا افزايش قیمت‌هاي انواع سهام درآينده، از قبل تخمين زده می‌شود، به اين عمل تخمين "Speculation" پیش‌بینی نوسان قیمت‌ها می‌گویند. اين تخمين گاه درست و گاه اشتباه از آب در می‌آید.

شيوه‌ی مبادله‌ی سهام:

مبادله‌ی سهام به سه گونه انجام می‌گیرد:

1- معامله‌ی نقد، " Spot Sale" اين شيوه، روش ساده‌ی مبادله سهام است كه به دنبال انتقال سهام، پول آن نيز بلافاصله پرداخت می‌شود. در اين مبادله سهام هم، تحويل وثیقه‌ی سهام عموماً بعد از يك هفته صورت می‌گیرد.

2- معامله نقد و نسيه "Sale On Margin"[[79]](#footnote-79) هدف از معامله مذكور اين است كه براساس آن مقداري از درصد قيمت سهام، به ‌طور نقد به كارگزار پرداخت و بقيه به‌ صورت نسيه حساب می‌شود، مثلاً ده درصد از بهاي سهام نقداً پرداخت و 90% باقيمانده به‌ طور نسيه پرداخت می‌گردد. روش عمل آن به اين شكل است: خريداراني كه اكثراً به مبادله‌ی سهام مي‌پردازند، همواره با كارگزاران بورس در ارتباط هستند، گاه يكي از مشتريان از كارگزار مي‌خواهد كه سهام يك شركت را به ‌طور مثال به شيوة "Margin" بخرد و در آن معامله نيز نرخي كه از ناحیه‌ی مشتري و كارگزار پرداخت می‌شود، تعيين می‌گردد كه، به‌طور مثال ده درصد قيمت را مشتري و 90% بقيه را كارگزار از جانب مشتري پرداخت می‌کند و اين مبلغ به ‌عنوان قرض بر عهده مشتري می‌باشد كه گاهي برآن به كارگزار بهره نيز پرداخت می‌گردد. و گاه تا يك مدت كوتاه، بدون بهره و پس از آن به همراه بهره خواهد بود.

سود اصلي كارگزار در اين معامله همان اجرت و كارمزدي است كه به‌ خاطر به دست آوردن آن و تداوم بازار معامله‌ی خود، حاضر به قرض دادن هم می‌شود.

3- فروش بدون تسليم سهم "Short Sale" و اين در واقع معامله‌ی فروش جنس غير مملوك است، يعني فروشنده، سهامي را كه هنوز در مالكيت خود ندارد، مي‌فروشد، ولي در اين ميان تعهد تهيه سهام براي خريدار را، پس از انجام معامله به‌ عهده دارد.

معامله‌ی نقد و پيش فروش:

معامله‌ی سهام به دو صورت انجام می‌گیرد:

1- نقد، "Spot Sale".

2- پيش فروش، "Forward Sale ".

در معامله‌ی نقد، فروش سهام و انتقال حقوق آن هنگام عقد فروش صورت می‌گیرد و در همان لحظه به مشتري حق گرفتن سهام داده می‌شود، اما بنا به برخي معذورات اداري و انجام نقل و انتقال دفتري، در تحويل سند سهام حداكثر تا سه هفته تأخير می‌شود و اغلب اين تأخير در تحويل سهام ثبت شده[[80]](#footnote-80) (كه اسم حامل بر آن ثبت است) صورت می‌گیرد كه علت آن نيز، مراجعه به شركت جهت تغيير نام حامل می‌باشد، اما در مورد داد و ستد سهام بي نام[[81]](#footnote-81) كم‌تر تأخير می‌شود.

چون در معامله نقد "Spot Sale" نيز تحويل سهام با تأخير انجام می‌گیرد، در اينجا هم ممكن است خريدار قبل از تحويل گرفتن سند سهام، آن را به شخص بعدي بفروشد و چه بسا گاهي اسناد سهام قبل از تحويل به خريدار، تا چند به دست مي‌رسد. در صورتي كه شركت تصميم به تقسيم سود بگيرد، در معامله نقدي، اگر سهمي به فروش رسيده ولي هنوز به خريدار تحويل نشده است، سود آن به نام فروشنده اوليه صادر می‌گردد، بنابراين فروشنده موظف است، آن سود را به دليل اين كه تقسيم بعد از فروش سهام صورت گرفته است، به مشتري خود بپردازد.

در معامله‌ی پيش فروش، عقد بيع با اضافت به‌سوي آينده صورت می‌گیرد. يعني فروش سهم هنگام معامله صورت می‌گیرد، اما تحويل سهام به آينده موكول می‌شود.

با فرا رسيدن تاريخ تحويل سهام، گاهي سهام تحويل خريدار داده می‌شد و گاهي به جاي تحويل سهام، مازاد بر قيمت سهام از تاريخ خريد تا تاريخ تحويل را به‌ عنوان سود از فروشنده دريافت می‌کند. به‌ طور مثال اگر در تاريخ يكم بهمن ماه معامله پيش فروش صورت گرفت و 30 اسفند به ‌عنوان تاريخ تحويل سهام در نظر گرفته شد و قيمت هر سهم نيز 100 تومان مقرر گرديد، وقتي كه تاريخ تحويل سهام (30 اسفند) فرا رسيد بر قيمت هرسهم 20 تومان اضافه شده بود، در اینجا فروشنده در موعد مقرر به جاي تحويل خود سهام، در ازاي هر سهم 20 تومان به خريدار پرداخت می‌کند و در صورتي كه در تاريخ تحويل، هر سهم 20 تومان كاهش يافته باشد، خريدار به جاي دريافت سهام به قيمت 100 تومان، خود را موظف به پرداخت مبلغ 20 تومان در ازاي هر سهم، به فروشنده مي‌داند.

وانگهي در معامله پيش فروش، گاهي در ميان تاريخ معامله تا تاريخ تحويل اوراق سهام، داد و ستدهاي متعددي ممكن است صورت گيرد و يك سهم تا چند دست به فروش برسد و گاهي ممكن است هر خريدار به جاي تحويل گرفتن سهم از فروشنده خود، همان مازاد برقيمت تاريخ خريد تا تاريخ تحويل را به‌ عنوان سود دريافت كرده و حساب خود را با او تصفيه كند.

معامله‌ی نقد و پيش فروش در اجناس:

در برخي از كشورها، به سبب وجود بازار بورس براي عرضه اشياء و اجناس نيز، مثل سهام، معامله نقد و پيش فروش انجام می‌گیرد و آن هم بابت چند قلم كالاي عمده‌ی تجاري مثل گندم، پنبه و غيره[[82]](#footnote-82).

در معامله‌ی نقد اجناس، انتقال حقوق به نفع خريدار، همزمان با عقد بيع صورت می‌گیرد، اگر چه گاهي به علت پاره اي از مشكلات اداري در تحويل كالا به ‌طور ناخواسته تأخير می‌شود.

در معامله‌ی پيش فروش اجناس، انتقال حقوق و تحويل كالا به تاريخ مشخصي در آينده موكول می‌شود، اصولاً آن را "Forward Sale" يا "Future Sale" نيز می‌گویند.

اما امروزه عملاً در ميان اين دو تفاوت وجود دارد: اگر هدف هر دو، داد و ستد در تاريخ معين است، يعني هدف خريدار، دريافت كالا و هدف فروشنده دريافت قيمت، در تاريخ معين است، به آن پيش فروش كالا "Forward Sale " می‌گویند و اگر هدف هر دو داد و ستد نيست، بلكه انتخاب كالا صرفاً به لحاظ اساس معامله می‌باشد، به آن (فروش در آينده) "Future Sale" می‌گویند. در اين نوع معامله، هدف داد و ستد نيست، بلكه يكي از دو منظور زير می‌باشد.

1- دريافت نفع در تاريخ معين به صورتSpeculation'' ".

2- تأمين خسارت هاي احتمالي "Heding".

**توضيح:**

هدف از "Speculation" دريافت نفع به كمك ابزار تعادل قیمت‌ها[[83]](#footnote-83) در تاريخ معين می‌باشد. مثلاً در يكم دي ماه، معامله به اين شكل انجام گرفته كه فروشنده در يكم بهمن صد محموله پنبه با قيمت يك ميليون تومان براي مشتري تهيه كند.

اما هدف هيچ يكي [اعم از فروشنده و خريدار] در اين معامله، داد و ستد كالا نيست، بلكه درسررسيد معين فقط به تعادل سود و زيان مي‌پردازند. اگر در يكم بهمن نرخ افزايش يافته و قيمت صد محموله پنبه به ‌طور مثال، به يك ميليون و صدهزار تومان برسد، فروشنده صد هزار تومان به خريدار داده، حساب خود را با او تصفيه می‌کند و اگر در تاريخ سررسيد نرخ كاهش يافته و قيمت صد محموله پنبه به 900 هزار تومان برسد، فروشنده صد هزار تومان از خريدار وصول كرده، حساب خود را با او تصفيه می‌کند.

هدف از "Heding" در معامله فروش آنيده، تأمين نمودن خسارت‌هاي احتمالي می‌باشد كه به آن "Heding" می‌گویند و در عربي به آن «تأمين ضد الخسارة» مي‌توان گفت. توضيح آن به اين صورت است كه يك شخص به‌ منظور دريافت يك كالا، آن را به صورت پيش فروش"Furward Sale" از كسي مي‌خرد، اما از ترس اين كه شايد در سررسيد تحويل جنس، قيمت آن در بازار كاهش يابد، به‌ خاطر محفوظ ماندن از ضرر احتمالي، باز همان جنس را در "Futures Market"[[84]](#footnote-84) تعادل عرض و تقاضا به ‌طور"Future" (فروش در آینده) با تعيين همان تاريخ به‌ عنوان تاريخ سررسيد تحويل جنس، به ديگري مي‌فروشد تا مقدار زياني كه در معامله‌ی اول نصيب او شده، به وسيله معامله‌ی دوم جبران شود.

به‌ عنوان مثال: زيد در يكم دي ماه صد محموله پنبه را با قيمت يك ميليون تومان خريد نموده و يكم بهمن به‌ عنوان موعد تحويل جنس مقرر گرديده، اما زيد از ترس اين كه مبادا در سررسيد تحويل، ‌قيمت جنس كاهش يافته و او دچار ضرر شود، براي محفوظ ماندن از اين خسارت احتمالي دوباره آن را با قيمت يك ميليون تومان براي تاريخ يكم بهمن در بازار "Futures" به خالد مي‌فروشد، حال اگر در يكم بهمن، قيمت صد محموله پنبه به 900 تومان برسد، زيد صدهزار تومان ضرر كرده است، اما چون همين مقدار پنبه را براي تاريخ يكم بهمن به خالد فروخته است، در يكم بهمن با 900 هزار تومان، صد محموله پنبه از جاي ديگر خريده با قيمت يك ميليون تومان به خالد مي‌فروشد، به اين ترتيب ضرر صدهزار توماني زيد در معامله اول، از راه معامله‌ی دوم او با خالد، جبران می‌شود، فروش آينده "Future Sale" به‌ منظور محفوظ ماندن از اين نوع خسارت ها نيز انجام می‌گیرد كه، به آن "Heding" می‌گویند، در برخي از كشورها معامله هاي "Future" و غيره در بازار بورس و در برخي ديگر از كشورها در بازارهاي جداگانه‌ای انجام می‌گیرد[[85]](#footnote-85).

اختيار خريد و فروش "Options":

حق فروش يا خريد شي خاص با قيمت مخصوص را، اختيارات يا "Options" می‌گویند.

(اختيار فروش اين است كه) شخصي به ديگري وعده‌ی خريد يك كالاي مشخص با قيمت معين تا يك مدت مقرر را می‌دهد كه، هر گاه بخواهد می‌تواند در طول اين مدت مذكور، آن كالا را با همان قيمت مشخص به او بفروشد (شخص اول را اختيار دهنده و شخص دوم را اختيار گيرنده می‌گویند) اختيار دهنده در قبال اين حق (خدمت) اجرت نيز می‌گیرد و در طول اين مدت، موظف به خريد آن كالا می‌شود و اين در حالي است كه اختيار گيرنده، موظف به فروش آن به اختيار‌ دهنده در طول اين مدت نمی‌شود.

اختيار خريد برعكس اختيار فروش است، در آن يك شخص، مسئوليت فروش يك جنس به شخص ديگر را با قيمت معين تا يك تاريخ مقرر مي‌پذيرد و به مشتري اختيار می‌دهد كه جنس مذكور را در طول اين مدت با همان قيمت می‌تواند بخرد. اين اختيار "Options" گاهي به‌ خاطر تضمين ارزش پول و گاهي به ‌خاطر تضمين نرخ اجناس، صورت می‌گیرد. به اين معنا كه اختيار دهنده، اختيار گيرنده را از كاهش نرخ اجناس يا كاهش ارزش پول مطمئن ساخته در قبال آن مبلغي از او دريافت مي‌دارد. به ‌طور مثال: شخصي 250 دلار به قيمت 000/000/2 ريال خريد، اما در صورت نگهداري آن دلارها نزد خود، از كاهش ارزش آن‌ها مطمئن نيست و به اميد افزايش دلار در آينده، حاضر به فروش آن نيز نمی‌شود. در اين ميان يك شخص جهت تضمين اين خسارت احتمالي وعده خريد اين دلارها را در ظرف مدت سه ماه به او می‌دهد و در قبال آن مبلغي به ‌عنوان اجرت از او می‌گیرد، با اين وصف اختيار گيرنده، از خسارت احتمالي كاهش ارزش دلار به ريال مطمئن می‌شود، باز در صورت افزايش پول در آينده، دلارها را به ديگري مي‌فروشد و درصورت كاهش ارزش، آنها را با اختيار دهنده به دويست هزار تومان مي‌فروشد.

"Options" به ‌طور مستقل يك مال تجاري تلقي می‌گردد، فروش آن به شخص ثالث نيز امكان‌پذير است و معامله‌ی آن در كشورهاي ديگر نيز در سطح وسيعي جريان دارد، كه صورت هاي آن هر روز بيش از گذشته پيچيده‌تر می‌گردد[[86]](#footnote-86).

بازار مالي (السوق المالية) "Financial Market"

بازار بورس، بخشي از يك بازار بزرگ است كه به آن «السوق الـمالية» "Financial Market" يا "Capital Market" می‌گویند. در آن نه تنها سهام شرکت‌ها، بلكه اسناد مالي مؤسسه‌های ديگر (از قبيل بانك، مؤسسه‌های مالي و غيره) نيز به فروش مي‌رسد.

اگر چه محدوده جغرافيايي جداگانه‌ای براي اين بازار لازم نيست و تمام اين فعاليت‌ها در بازار بورس نيز می‌تواند انجام بگيرد، اما در اصطلاح تجاري، اين بازار داراي تصور معنوي است و در همين بازار مالي "Market Fincal" تضمين نامه‌هاي دولتي[[87]](#footnote-87) "Governement Securities" نيز به فروش مي‌رسند.

دولت، اين اسناد تضميني (وثيقه‌هاي مالي) را در صورت احساس ناكافي بودن درآمد منابع مالي (ماليات و غيره) براي كسري بودجه دولت، جهت قرض گرفتن از مرم صادر می‌کند[[88]](#footnote-88)، (ذيلاً به نمونة برخي از اين وثايق اشاره می‌شود:)

1- سند قرضه جايزه، در اينجا به هر سند جداگانه سود تعلق نمی‌گیرد، اما به مجموعه‌ی سرمایه‌ای كه از جمع قرضه ها به دست مي‌آيد، به‌ طور مجموع سودي تعلق می‌گیرد كه به قيد قرعه بين دارندگان آن تقسيم می‌شود.

2- وثيقه پس‌انداز حمايتي.

3- سند سپرده ويژه.

4- سند حامل ارز (پول خارجي).

در زمان گذشته مردم، حق نگهداري پول خارجي (ارز) را نزد خود نداشتند، در نتيجه هنگام نياز به پول خارجي براي به دست آوردن آن با مشكلات قانوني زيادي مواجه می‌شدند يكي از ضررهاي اين ممنوعيت اين بود كه مردم براي تهيه پول خارجي (ارز) ناچار متوسل به راه هاي غير قانوني می‌شدند، ثانياً از آن جا كه دولت به پول ارز نياز پيدا مي‌كرد، مردم پس از تهیه‌ی آن از راه خلاف، آن را به دولت نيز نمي‌دادند. به همين سبب جهت قانوني ساختن اين عمل، دولت وثيقه‌هايي را براي وام گرفتن پول ارز از مردم، صادر مي‌نمايد كه به آن (سند حامل پول خارجي)[[89]](#footnote-89) "F.E.B.C" می‌گویند. به اين ترتيب كه دولت پس از دريافت دلار، معادل آن، سند قرضه به ريال ايراني صادر می‌کند. به ‌طور مثال اگر يك شخص مبلغ 100 دلار به دولت وام می‌دهد و نرخ دلار نيز در آن وقت به‌ طور مثال250 تومان باشد، دولت سند 2500 تومان (معادل 100 دلار) را براي وي صادر می‌کند كه نشانگر اين است كه دولت مبلغ 2500 تومان به حامل اين سند بدهكار است. ساليانه به ميزان 12% بهره اضافي بر اين قبيل اسناد "F.E.B.C" مي‌رسد و حامل آن هر وقت بخواهد می‌تواند با ارائه دادن اين سند، دوباره دلارهاي خود را پس بگيرد يا آن را به شخص ديگري بفروشد.

تمام اين وثايق، ضمانت نامه هاي دولتي هستند كه طرف‌هاي معامله در آن، فقط دولت و قرض‌دهنده (حامل سند) می‌باشد، اما جهت تسهيل براي مردم، حق فروش آن‌ها به ديگران نيز داده شده است. داد و ستد اين اسناد در بازار مالي Financial Market"" صورت می‌گیرد. حامل وثيقه با فروش آن، ديگر طلبكار نيست و معامله‌ی او با دولت تمام می‌شود و پس از آن خريدار جديد دائن و طرف معامله‌ی دولت می‌شود.

جايي كه سهام يا اسناد قرضه به جاي فروش آن‌ها به صادر كننده، به شخص ثالث فروخته می‌شود، «بازار درجه دوم» "Secondary Market" گفته می‌شود. اسنادي كه بازارهاي درجه دوم دارند، يعني مي‌توان آنها را به شخص ثالث فروخت، داراي مرغوبيت بيشتري هستند و ابراز علاقه مردم براي خريد اين نوع اسناد به جاي دريافت پول نيز، به همين دليل است كه، هر وقت خواسته باشند مي‌توانند آن را در «بازار درجه دوم» فروخته، و پول نقد وصول كنند[[90]](#footnote-90).

جايگاه شركت سهامي از ديدگاه شرع:

تا اینجا شرح سيستم رايج در شركت سهامي ذكر شد، پس از معلوم شدن حقيقت شركت سهامي، به بررسي آن از ديدگاه شرع مي‌پردازيم. بحث در اين زمينه را به دو قسمت مي‌توان تقسيم كرد:

يك قسمت مربوط به حكم جواز يا عدم جواز شركت از نظر اساس و بنياد است، و قسمت ديگر مربوط به مسائل جزئي شركت سهامي است.

در رابطه با بحث اول، پيشتر تا اين حد روشن گرديد كه با توجه به فعاليت‌هاي مخصوص شركت سهامي، شركت سهامي در هيچ يك از اقسام شناخته شده شركت (مذكور در كتب فقه) داخل نيست. فقهاء، چهار نوع شركت را ذكر كرده‌اند و اگر مضاربه را هم در آن‌ها شامل كنيم، جمعاً 5 نوع شركت به دست مي‌آيد كه سيستم رايج شركت سهامي با توجه به تفاوت‌هاي آن با شراكت [كه قبلاً بيان گرديد] در هيچ‌يك از اين پنج نوع به‌طور كامل داخل نيست. علماي معاصر در اين زمينه سه نظر ارائه داده اند:

1- نظريه اول: چون شرکت‌ها شرعاً منحصر به همين پنج نوع هستند و شركت سهامي با هيچ يك از آنها به‌ طور كامل انطباق ندارد، لذا جائز نيست.

2- ديدگاه دوم: صرفاً به ‌خاطر عدم انطباق شركت سهامي با هيچ يك از اين پنج نوع، نمي‌توان آن را ناجائز گفت، زيرا فقهاي کرام اقسامي از شركت را كه بيان كرده‌اند، هيچ‌يك از آنها منصوص نيست. بلكه آنها در پرتو استقراء صورت‌هاي رائج شركت به تقسيم آن پرداخته‌اند و در نص يا كلام فقها، چنين تصريحي كه علاوه بر اقسام پنج‌گانه، نوع ديگري از شركت جايز نيست، ديده نمی‌شود، بنابراين نوع ديگري از شركت خارج از اين اقسام نيز، درصورتي كه با قواعد و اصول منصوصة شركت تضاد نداشته باشد، جائز است.

3- سومين نظر مربوط به: حكيم الأمت مولانا اشرف‌ علي تهانوي/ است. ايشان فرمودند:

«شرکت سهامی به اعتبار روح حقیقی خود در (شرکت عنان) داخل است». با آن که شرکت سهامی دارای شرایط مخصوصی است که در «شرکت عنان» یافت نمی‌شود، اما به سبب آنها ماهیت عنان تغییر نمی یابد.

اینک جهت بحث پیرامون جایگاه شرعی شرکت سهامی و مطابقت آن با شریعت اسلام، لازم است که هر یک از خصوصیات شرکت سهامی به ‌طور جداگانه مورد تحقیق و بررسی قرار گیرد. اغلب این خصوصیات از نوع اداری و انتظامی می‌باشند که از نظر شرعی ایرادی ندارند، البته دو مورد از شرایط موجود در شرکت سهامی به ‌طور خاص ایجاد تردید می‌کنند که جنبه های شرعی آن‌ها باید مورد کنکاش و دقت قرار گیرد. بنده در زمینه این دو مورد، نتیجه تحقیق و اندیشه و نظر فعلی خود را خدمت علما و محققین ارائه می‌دهم تا آنها نیز، باب تحقیق را درباره جایگاه شرعی آن دو باز کنند.

1- حیثیت شرعی «شخص حقوق».

2- حیثیت شرعی «مسئولیت محدود».

توضیح در مورد اول این است که، شرکت عنان دارای وجود حقوقی مستقل نیست، اما شرکت سهامی دارای وجود حقوقی مستقل می‌باشد که به «شخص حقوقی» در شرع جای پایی دارد یا خیر؟ پس از بررسی معلوم می‌شود که اگر چه در شریعت اصطلاحی به نام «شخص حقوقی» وجود ندارد، اما نظایر آن به شرح ذیل دیده می‌شوند:

نظایر شرکت حقوقی:

1- وقف: اگر چه اصطلاح شخص حقوقی برای وقف بکار برده نمی‌شود اما وقف در واقع یک شخص حقوقی است. به دلیل این‌که وقف صلاحیت مالک، دائن، مدیون، مدعی و مدعی علیه بودن را که از اوصاف شخص حقیقی می‌باشند، دارد. کمک‌های مالی و عطیه‌هایی که به یک مسجد یا وقف داده می‌شوند، تا آن زمان که به وقف بودن آن‌ها تصریح نشود، حکم وقف را به خود نمی‌گیرند، و پس از تصریح، در ملکیت وقف داخل شده و وقف مالک آن‌ها می‌شود.

مثلاً شخصی زمین وقف را به کرایه می‌گیرد، کرایه زمین برای وقف، دین است و خود وقف دائن (اجاره دهند) تلقی می‌گردد.

حقوقی که برای مسئول وقف در نظر گرفته می‌شود، بر عهده وقف، دین است و وقف از این لحاظ مدیون تلقی می‌شود.

اگر دادخواستی به نفع یا ضرر وقف در دادگستری داده شود، وقف مدعی یا مدعی علیه قرار می‌گیرد که متولی وقف در هر دو صورت به نمایندگی از آن می‌پردازد. با این تفصیل معلوم گردید که در وقف ویژگی‌های «شخص حقوقی» پذیرفته شده‌اند، اگر چه فقهاء این اصطلاح (جدید) را به کار نگرفته‌اند.

2- بیت المال، با این‌که همه آحاد ملت و مردم در مال بیت المال سهم دارند، اما مالک اصلی آن مال، فقط بیت المال (دولت) است و هر فرد به تنهایی نمی‌تواند در آن مال ادعای مالکیت بکند. پس معلوم شد که بیت المال نیز، یک «شخص حقوقی» است، بلکه از تفاصیل فقها، چنین معلوم می‌شود که، هر منبع درآمد بیت المال یک شخص حقوقی مستقل است. بیت المال دارای دو قسمت جداگانه است: «بیت مال الصدقة» و «بیت مال الخراج».

امام زیلعی/ می‌نویسند: اگر در یک قسمت بیت المال، مال وجود نداشته باشد، می‌توان هنگام ضرورت از قسمت دیگر قرض گرفت.

در این صورت آن قسمت که از آن قرض گرفته شده، دائن (بستانکار) و قسمت دیگر که برای آن قرض گرفته شده است. مدیون (بدهکار) قرار می‌گیرد. و آشکار است که فقط شخص می‌تواند دائن یا مدیون قرار گیرد، پس معلوم شد که بیت المال نیز، یک «شخص» فرض شده است.

3- ترکه (باقیمانده از میت) مستغرقه بالدین در صورتی که تمام مال باقیمانده از یک میت در پرداخت دیون او خرج شود، نه میت بدهکار تلقی می‌شود و نه ورثه او، زیرا بعد از مرگ، هیچ فردی صلاحیت مدیون بودن را ندارد و به وارثین نیز میراثی تعلق نگرفته است که مدیون قرار بگیرند. بنابراین در این جا خود مال میراث مدیون فرض می‌شود که یک شخص حقوقی است.

4- خلطة الشیوع: این مورد مطابق با مذهب ائمه ثلاثه (غیر از حنیفه) است. نزد ائمه ثلاثه، اگر مال زکات (نصاب) بین چند نفر به‌ طور مشاع مشترک باشد، زکات بر مجموعه آن لازم می‌گردد، نه این‌که بر سهم هر شریک به‌ طور جداگانه (در صورتی که به اندازه نصاب برسد) زکات واجب می‌شود. پس معلوم شد که نزد ائمه ثلاثه، مجموعه آن مال، یک «شخص حقوقی» است. در این جا قابل یاد آوری است که تفاوت «خلطة الشیوع» با سیستم شرکت سهامی این است که در اولی، زکات نزد ائمه ثلاثه بر مجموعه آن لازم می‌شد و هر شریک دوباره ملزم به ادای زکات مال خود می‌شود، اما در سیستم شرکت سهامی مالیات شرکت از مالیات سهامداران آن جدا است و از هر یک به صورت جداگانه مالیات گرفته می‌شود.

با توجه به این مثال‌ها، معلوم شد که تصور مفهوم «شخص حقوقی» تصور ناجایزی نیست و در فقه اسلامی نیز یک تصور بیگانه نمی‌باشد. البته در جدید بودن اصطلاح «شخص حقوقی» شکی نیست.

توضیح مورد دوم: (بررسی اعتبار شرعی مسئولیت محدود "LimitedLiability" تا جایی که به مسئولیت محدود سهامداران مربوط می‌شود، از نگاه شرع یک مانند برای آن یافت می‌شود.

در عقد مضاربه، اگر رب‌المال (صاحب سرمایه) به مضارب (عامل) اجازه قرض گرفتن از دیگران را نداده باشد، مسئولیت (صاحب مال) تا سقف سرمایه او محدود می‌شود، بنابراین: اگر مضارب (عامل) در نتیجه معاملات خود مقروض شود، نقصان صاحب سرمایه تا حد سرمایه‌ای که به مضارب داده است محدود می‌‌گردد و مطالبه مازاد بر آن به علت استقراض مضارب بدون مسئولیت سهامدار که خود دخالتی در فعالیت شرکت ندارد، بر مبنای اصول مضاربه درست معلوم می‌شود. البته در اینجا این سئوال را می‌توان مطرح نمود که تقریباً در «دفترک» (اساسنامه) کلیه شرکت‌های سهامی، این مورد ذکر می‌شودکه: «شرکت در مواقع ضروری می‌تواند از بانکها و مؤسسه های مالی دیگر قرض بگیرد» و اقدام مردم به خرید سهام پس از آگاهی یافتن به محتوای این اساسنامه، خود دلیل رضایت معنوی آن‌ها به قرض گرفتن شرکت می‌شود. همانگونه که در مضاربه، اگر رب المال راضی به قرض گرفتن مضارب بشود. مسئولیت او محدود نمی‌گردد.

در جواب این سئوال می‌توان گفت که، از طرف دیگر، اساسنامه شرکت با مسئولیت محدود این مورد تصریح شده است که مسئولیت سهامداران محدود خواهد بود؛ به معنای این است که اجازه قرض گرفتن از ناحیه سهامداران مشروط بر این است که مسئولیت سهامداران در قرض‌ها تا سقف سرمایه گذاشته شده آنان محدود است، مثل اینکه رب المال، مضارب را مجاز به گرفتن قرض نماید، مشروط بر این‌که مسئولیت آن را نیز به‌ عهده گیرد.

اما مورد اشکال اصلی از دیدگاه شرعی این مطلب است که در شرکت مضاربه، مسئولیت رب المال محدود است، ولی مسئولیت مضارب محدود نیست، از این جهت بستانکاران می‌توانند مطالبه دیون مازاد بر مبلغ اصل سرمایه مضاربه را از مضارب بکنند و حقوق بستانکاران ضایع نمی‌شود، اما در شرکت سهامی، مسئولیت مدیران شرکت و مسئولیت خود شرکت که یک شخص حقوقی می‌باشد، نیز محدود است، در نتیجه راهی برای وصول دیون مازاد بر دارائی شرکت باقی نمی‌ماند و حقوق طلبکاران تلف می‌شود، اصطلاح «خراب الذمة» (تلف شدن حقوق) از اصطلاحات فقها و به معنای این است که راه وصول دین برای طلبکاران کاملاً بسته گردد و محلی برای دریافت دیون باقی نماند.

براساس همین اشکال، برخی از علمای عصر حاضر، قائل بر این هستند که اجرای مسئولیت محدود به علت از بین رفتن حقوق مردم، از دیدگاه شرع درست نیست، حداقل مسئولیت مدیران شرکت باید غیر محدود باشد. اگر این مسئله را از زاویه دیگر بنگریم. به این نتجیه می‌رسیم که اساس تصور مسئولیت محدود شرکت، در اصل بر تصور شخص حقوقی استوار است، پس از پذیرش شخص حقوقی به ‌عنوان یک واقعیت، مانعی برای پذیرش مسئولیت محدود نمی‌ماند به فرض ورشکستگی شخص حقیقی، مطالبه طلبکاران تا سقف دارایی او محدود می‌شود و حق مطالبه مازاد بر آن‌ها داده نمی‌شود (در حدیث آمده است) آن حضرت بعد از ورشکستگی حضرت معاذبن جبلس به طلبکاران فرمودند: «خُذُوا مَا وَجَدْتُمْ وَلَيْسَ لَكُمْ إلاَّ ذَلِكَ». «هرآنچه از مال او را می‌یابید، بگیرید و به جز آن حق دیگری ندارید».

البته در صورت غنا بار دیگر حق مطالبه برای طلبکاران ثابت می‌گردد ولی اگر مدیون در همان حالت ورشکستگی فوت کند، حق طلبکاران تلف شده و راهی برای وصول دیون آن‌ها باقی نمی‌ماند. معلوم شد اگر شخص حقیقی در حالت افلاس فوت کند، مسئولیت وی تا حد دارایی او محدود مانده و حقوق طلبکاران تلف می‌شود. بنابراین وقتی که شرکت سهامی نیز به ‌عنوان یک شخص پذیرفته شد، مسئولیت آن نیز بایستی در صورت تجزیه آن به علت افلاس، تا حد دارایی‌های آن محدود باشد، چه، تجزیه شرکت به معنای فوت شخص حقوقی می‌باشد، خصوصاً وقتی که معامله کننده با شرکت سهامی، پس از آگاهی به محدود بودن مسئولیت یک شرکت با آن معامله می‌کند، از این رو است که نوشتن «با مسئولیت محدود» به همراه نام این گونه شرکتها لازم می‌باشد، و از طرف دیگر، ترازنامه شرکت نیز همواره منتشر می‌شود. قرض‌دهنده به شرکت پس از دریافت اطلاع بر استحکام وضعیت مالی شرکت، از طریق ترازنامه، اقدام به دادن قرض می‌کند. هدف این‌که اقدام هرمعامله کننده با شرکت با مسئولیت محدود براساس بصیرت و آگاهی است و مجال هیچ نوع فریب (خطر ریسک) در آن وجود ندارد. از این جهت رأی اغلب علمای معاصر این است که به علت تصور مفهوم «مسئولیت محدود» نمی توان شرکت سهامی را فاسد گفت.

نظر فقهی (شرکت با مسئولیت محدود):

در فقه برای «شرکت با مسئولیت محدود» نظیر بسیار مرغوبی که خیلی به آن نزدیک است، وجود دارد و آن «عبد مأذون في التجارة» است، یعنی غلامی که مملوک بوده و از طرف مالک خود مجاز به تجارت است و آن چه در این راه به دست می‌آورد نیز، ملک مالک قرار می‌گیرد. این غلام اگر در دوران تجارت مدیون شود، دیون او تا سقف قیمت وی محدود می‌گردند و مطالبه دیون اضافه بر آن سقف نه از غلام می‌شود و نه از مالک او، در این جا نیز ذمه طلبکاران خراب شده است. شباهت نزدیک این نظیر با «شرکت با مسئولیت محدود» از این جهت است که، همانطور که در شرکت با وجود زنده بودن سهامداران، ذمه طلبکاران خراب می‌شود؛ در این جا نیز با آن که مولی (مالک) زنده است، ذمه طلبکاران خراب می‌گردد.

چند مسئله جزئی شرکت سهامی:

اعتبار شرعی "Under Writing" (تعهد خرید سهام).

توضیح ضمان الاکتاب " Under Writing" در ابتدا گذشت که به موجب آن، یکی از مؤسسه‌ها به شرکتی که تازه در شرف تأسیس است، تعهد خرید سهام انتشار داده آن شرکت را که به فروش نروند، می‌دهد و در قبال این تعهد، مبلغی را به‌ عنوان اجرت از (شرکت) دریافت می‌کند

دو مورد در اینجا قابل تحقیق و بررسی است:

1- اعتبار شرعی این تضمین از ناحیه تعهد دهنده "Under Writer".

2- اعتبار شرعی اجرتی که در عوض تعهد خرید سهام فروش نرفتهUnder'' Writing" گرفته می‌شود.

تضمین مذکور از دیدگاه فقهی نمی‌تواند ضمان یا کفالت باشد، زیرا کفالت یا ضمانت در برابر دیونی پذیرفته می‌شود که واجب باشند و خرید سهام یک امر واجب نیست، لذا تعهد خرید سهام نمی‌تواند کفالت یا ضمانت (شرعی) باشد، البته می‌توان آن را یک وعده یا (در اصطلاح مالکیه) التزام قلمداد کرد. [التزام به معنای این‌که برخود چیزی را لازم قرار دادن و این یک باب مستقل نزد مالکیه است] نزد حنفیه، وفای به عهد از روی دیانت لازم است و از روی قضا لازم نیست، ولی نزد مالکیه، در برخی صورت‌ها (از روی قضا) لازم می‌شود. بنابراین با اختیار قول مالکیه، حداکثر می‌توان وفای به وعده را لازم قرار داد.

اما در رابطه با مورد دوم، باید گفت که: گرفتن این نوع اجرت هیچ‌گونه مشروعیتی ندارد، چه، این اجرت بدون عوض می‌باشد که در فقه به رشوه تعبیر می‌شود، تضمین کننده با خرید سهام، از سهامداران شرکت قرار می‌گیرد و گرفتن اجرت در عوض سهامدار شدن، هیچ مشروعیتی ندارد.

البته با اتخاذ تغییر شیوه می‌توان اعتبار شرعی به آن داد به این‌گونه که، تضمین کننده قبل از «ضمنانت الاکتاب» پاره ای از فعالیت های شرکت را تحت بررسی و نظارت خود قرار می‌دهد، که فعالیت در چه زمینه ای است و اداره کنندگان آن، چه کسانی اند و امکان نفع و ضرر در آن تا چه حد است، به این بررسی «دراسات» "Studies" (یا مطالعه وضع شرکت) می‌گویند، تضمین کننده می‌تواند هزینه واقعی این «دراسات» را بگیرد (و از نظر شرع هیچ‌گونه اشکال ندارد).

 همچنین می‌توان نوعیت این تضمین را به این صورت تتغییر داد که، بانک به‌جای تضمین خرید سهام، تعهد پیدا کردن مشتری برای سهام خریداری نشده را بدهد و این عمل از قبیل سمسره می‌باشد که اخذ اجرت در قبال آن درست است و در اجرای آن نیز مشکل خاصی وجود ندارد. زیرا در شکل رایج نیز، بانک به همین شیوه عمل می‌کند که به جای نگهداری سهام، آنها را به دیگران می‌فروشد، واضح شود که بعضی از معاصرین برای جواز دریافت اجرت در قبال «ضمان الاکتاب» "under Writing " این پیشنهاد را ارائه داده اند که به جای اجرت دادن به «ضامن الاکتاب» "under Writer " از قیمت سهامی که به او فروخته می‌شوند، کاسته شود، به ‌طور مثال سهم 100 تومانی به 95 تومان به او داده شود اما در واقع این صورت هم جایز نیست زیرا خرید سهام به معنای اشتراک در شرکت می‌باشد و دادن سهم 100 تومانی به 95 تومان به معنای این است که تضمین کننده با 95 تومان مالک دارائی 100 تومان می‌شود که در ابتدای شروع شرکت جایز نیست. (زیرا شرکت هنوز درآمدی کسب نکرده و سرمایه آن همه به صورت نقد است).

حکم شرعی سهام و خرید و فروش آنها:

تعداد کمی از علمای معاصر بر این باورند که، سهم دارای پشتوانه مالکیت سهامدار در دارایی شکرت نیست، بلکه صرفاً نوشته‌ای است مبنی بر این‌که سهامدار به اندازه وجه سهم، در شرکت سرمایه دارد، مثل سایر اسناد قرضه نظیر Bond و غیره البته با این تفاوت که نرخ سود اوراق قرضه مشخص است ولی نرخ سود سهم مشخص نیست بلکه از کل نفع شرکت مقدار متناسبی به آن تعلق می‌گیرد. اگر سهم، دارای پشتوانه مالکیت سهامدار در دارایی شرکت می‌بود یا ورشکستگی سهامدار همانطور که املاک دیگر او ضبط می‌شد دارایی متناسب او در شرکت نیز ضبط می‌شد.

اما چنین نیست. پس معلوم می‌شود که سهامدار در دارایی شرکت ملکیتی ندارد و بر اساس آن، نه گرفتن سهم جایز می‌شود و نه فروش آن به قیمت کم‌تر یا بالاتر از مبلغ مکتوب آن، و به دلیل عدم ملکیت سهامدار در داریی شکرت، به عقیده این دسته از علماء، زکات سهام نیز واجب نمی‌گردد. این دیدگاه پس از بررسی کامل، صحیح به نظر نمی‌رسد. زیرا به اعتبار تصور ظاهری شرکت و در پرتو کتاب‌هایی که در این موضوع نوشته شده‌اند، به اثبات می‌رسد که سهامدار در دارایی شرکت ملکیت متناسبی دارد، به همین جهت در صورت تجزیه شرکت با هماهنگی شرکاء سهم متناسبی از دارایی شرکت به سهامدار داده می‌شود، درحالی که به دارندگان اسناد مالی دیگر، مثل اوراق قرضه و غیره، در صورت تجزیه شرکت سهامی عام فقط سرمایه آنان به همراه سود باز گردانده می‌شود، (و سهم متناسبی از دارایی شرکت به آنان داده نمی‌شود) بنابراین معلوم می‌شود که سهم صرفاً یک سند برای قرض نیست، بلکه سندی برای ملکیت سهامدار در دارایی شرکت سهامی می‌باشد.

پس از روشن شدن این واقعیت، معلوم شد که سهام به ذات خود فاقد ارزش هستند، آن چه مورد نظر قرار می‌گیرد، پشتوانه سهام (املاک و دارائی) شرکت می‌باشد، لذا داد و ستد سهام به معنای داد و ستد ملکیت متناسبی از دارایی شرکت است. دارایی شرکت دارای اشکال مختلفی از قبیل: پول نقد، دیون قابل وصول، دارایی‌های ثابت، اجناس تجاری و غیره می‌باشد. سهامداران در تمام انواع دارایی شرکت، دارای یک سهم متناسب هستند. بنابراین: سهم به معنای این است که سهامدار ملکیت متناسب خود در هر یک از دارایی‌های شرکت، شامل پول نقد، دیون، دارایی‌های ثابت و اجناس تجاری را می‌‌خواهد بفروشد.

شرایط و چگونگی خرید و فروش سهام حسب این اعتبار، به این شرح می‌باشند:

شرایط خرید و فروش سهام (از دیدگاه شرع):

1- خرید و فروش سهام با قیمت کم‌تر یا بیشتر از بهای مکتوب آن (یعنی ارزش رسمی سهم) به ‌شرطی جایز است که مجموعه دارایی شرکت متشکل از دارایی ثابت (مثل ساختمان، ماشین آلات و غیره) یا اجناس تجاری باشد، اگر کلیه دارایی آن به شکل نقد یا دیون [که بر ذمه دیگران واجب است] باشد، خرید وفروش سهام چنین شرکتی به قیمت بالاتر یا پایین تر از وجه مکتوب (ارزش اسمی نوشته شده بر برگه سهام) "Face Value" آن درست نیست.

زیرا با این وصف[[91]](#footnote-91) هنوز پشتوانه سهام شرکت پول نقد می‌باشد، مثلاً پشتوانه سهم صد تومانی فقط صد تومان است، اگر به صدو ده تومان فروخته شود به معنای این است که 100 تومان به 110 تومان فروخته شده که ربا و ناجایز است.

اما وقتی که در دارایی شرکت علاوه برپول نقد، کالا نیز وجود داشته باشد، دارایی شرکت مخلوط و مشتمل برجنس و پول نقد می‌گردد، آنگاه معنای فروش سهم این خواهد بود که فروشنده، سهم متناسب خود در دارایی شرکت را فروخته است، که مدار آن بر مسئله «مدعجوه» عنوان یک مسئله اختلافی بین امام ابوحنیفه و امام شافعی است که به «سیف محلی» و «منطقه مفضضه» نیز تعبیر می‌شود.

توضیح مسئله مذکور [یعنی خرید و فروش دارائی نقد و غیر نقد، مخلوط با هم] این است که چیز مرکب از مال ربوی و غیر ربوی به عوض مال ربوی خالص فروخته شود. به‌ عنوان مثال یک شمشیر که دارای خرده های طلا باشد به عوض دینار (نقد طلائی) فروخته شد. شمشیر از اموال غیر ربوی و طلاجات آن از اموال ربوی می‌باشد. در مورد حکم این معامله اختلاف نظر است:

نزد امام شافعی/ فروش جنس مرکب (شامل مال ربوی و غیر ربوی) به عوض مال ربوی خالص تا زمانی که مال ربوی از جنس مرکب جدا نشود، جایز نیست (یعنی فروش تمام یا قسمتی از دارائی یک شرکت تا زمانی که مقدار نقد و غیر نقد آن جدا نشود، جایز نیست).

نزد امام ابوحنیفه/ این معامله به ‌شرطی درست است که مقدار مال ربوی خالص اضافه بر مقدار مال ربوی موجود در مال مرکب باشد، تا مال ربوی در مقابل مال ربوی جنس مرکب قرار گرفته و مقدار اضافه مال ربوی خالص به عوض مال غیر ربوی (جنس مرکب) قرار بگیرد. البته بعضی از شافعیه و حنابله می‌گویند، در صورتی که در جنس مرکب، مال ربوی بیشتر از غیر ربوی باشد (یعنی مقدار پول نقد بیشتر از ارزش کالای غیر نقد باشد) بیع با مال ربوی خالص درست نیست و اگر در جنس مرکب مال غیر ربوی بیشتر از مال ربوی باشد، بیع با مال ربوی جایز می‌باشد.

در مورد فروش سهام نیز عیناً همین قضیه مطرح است، که مال مرکب شامل نقد و جنس به عوض پول نقد خالص فروخته می‌شود، لذا طبق رأی امام شافعی/ در چنین شرایطی فروش سهام جایز نیست و حسب نظر برخی از شافعیه و حنابله اگر دارایی غیر نقد (اجناس) شرکت بیشتر از پول نقد آن باشد جایز و اگر پول نقد بیشتر از سایر دارایی غیر نقد (کالا) باشد جایز نیست.

در حال حاضر فتوای اکثر علمای عرب همین است بنابراین لازم است قبل از خرید سهام هر شرکتی، بررسی کامل دارائی شرکت، جهت تشخیص ترکیب اکثریت دارائی های آن (نقد و جنس و دارائی ثابت) به عمل آید.

 اما نزد امام ابوحنیفه، نیازی به این تحقیق نیست. وقتی که وجود یک مقدار از اموال جنسی (غیر نقد) در دارائی شرکت ثابت گردد، فروش سهم به قیمت بالاتر یا پایین تر از قیمت مکتوب "Face Value " جایز می‌شود.

البته اگر کل قیمت سهم با سهم متناسب از وجوه نقد یا دیون دارایی شرکت مساوی یا کم‌تر از آن باشد، بیع جایز نمی‌شود. مثلاً قیمت مکتوب (ارزش اسمی) یک فقره سهم 100 تومان است و در پشتوانه آن 80 تومان نقد یا دیون و 20 تومان دارایی ثابت (ساختمان و غیره) وجود دارد، فروش این سهم به 80 تومان یا کمتر از آن جایز نیست، اما اگر به 90 تومان یا بیشتر از آن فروخته شود جایز است[[92]](#footnote-92).

2- شرط دوم برای جواز خرید و فروش سهام این اسیت که، شرکت در تولید اشیاء غیر مشروع فعالیت نداشته باشد. پس اگر شرکتی در تولید اشیاء حرام، مثل شراب و غیره فعالیت داشته باشد، یا مثل بانک و غیره فعالیت اقتصادی آن روی سود و ربا متمرکز باشد خریدن سهام آن شرکت و بانک جایز نیست.

 3- گاه فعالیت اصلی شرکت سهامی در محدوده مشروع است، اما به نحوی مبتلا به سود می‌گردد. مثلاً: وام نزولی از بانک می‌گیرد، یا این‌که مبلغ اضافی خود را در بانک گذاشته و در قبال آن سود دریافت می‌کند. این از فعالیت‌های ضمنی شرکت است و امروزه بیشتر شرکت‌ها از همین نوع می‌باشند. در مورد حکم خرید سهام این‌گونه شرکت‌ها، بین علمای معاصر اختلاف وجود دارد:

بعضی از علماء بر این نظرند که خرید سهام شرکتی که فعالیت (خواه به‌هر کیفیت و مقدار) داشته باشد، درست نیست، اگرچه فعالیت واقعی آن درست باشد، زیرا خرید سهام شرکتی که فعالیت ربوی دارد به‌معنای وکالت دادن به شرکت در انجام فعالیت ربوی است، بنابراین فعالیت ربوی شرکت به ‌سوی آن سهامدار نیز منسوب می‌شود.

اما آن‌چه درست به‌نظر می‌رسد، این است که فعالیت ربوی شرکت‌ها بر دو گونه است:

4- شرکت از بانک قرض می‌گیرد و به آن وام، سود می‌پردازد، در این‌صورت هنوز جزء حرامی در درآمد شرکت داخل نشده است، چه: با آن‌که عمل قرض گرفتن نزولی حرام و گناه سنگینی است، ولی با این وجود شخص قرض‌گیرنده، مالک آن قرض قرار می‌گرد و بهره‌ای که با این پول حاصل می‌شود نیز حلال است.

بر این نوع فعالیت ربوی، حداکثر این اشکال را می‌توان وارد ساخت که، شرکت به دلیل این‌که در فعالیت‌های خود از ناحیه سهامدار وکیل می‌باشد، عمل گرفتن قرض ربوی به طرف سهامدار نیز محسوب شده و براساس وکالت مذکور، سهامدار موافق با این فعالیت ربوی پنداشته می‌شود.

حضرت حکیم‌الامت مولانا اشرف‌علی تهانوی/، اشکال مذکور را این‌طور جواب داده‌اند که، سهامدار باید (جهت تبرئه خود از این فعالیت) به‌گونه‌ای عدم رضایت خود را نسبت به این فعالیت ربوی شرکت اعلام دارد، تا مسئولیت او در این زمینه تمام شود و در این راستا نوشتن یک نامه به‌ نام مسئولین شرکت کفایت می‌کند**[[93]](#footnote-93)**. (امروزه بهترین روش آن این است که در مجمع عمومی سالیانه A.G.M عدم موافقت سهامدار کتباً به ‌شرکت اعلام شود).

در این‌جا یک اشکال دیگر واردمی‌شود که، حضرت تهانوی/، آن ‌را ذکر نکرده‌اند و آن این‌که مسئولین شرکت سهامی به‌ دلیل شراکت سهامدار، به‌ هر حال وکیل او محسوب می‌شوند و مسلم است که بر عدم رضایت سهامدار، هیچگونه ترتیب اثری داده نمی‌شود، پس با بودن وکالت چگونه سهامدار صرفاً با اعلام عدم رضایت خود که تأثیری در روند فعالیت شرکت نیز نمی‌گذارد، بری‌الذمه می‌شود؟ جواب این اشکال این است:

وکالت در شرکت سهامی با وکالتی که در شراکت "Partner Ship" وجود دارد متفاوت است. در شراکت، وکالت هر شریک به‌ قدری قوی است که اگر یکی از آنان با نوعی از فعالیت مخالف باشد، بقیه‌ی شرکاء قادر به‌ انجام آن نخواهند بود و هر کار به اتفاق رأی تمام شرکاء انجام می‌گیرد، در حالی که در شرکت سهامی رابطه وکیل با موکل تا این‌حد قوی نیست که با عدم توافق یک فرد از سهامداران، برنامه‌های شرکت متوقف گذاشته شود.

در شرکت سهامی، برنامه‌ریزی براساس توافق رأی صورت نمی‌گیرد و چنین کاری ممکن نیست، بلکه بر مبنای اکثریت آراء انجام می‌گیرد و با اعلام عدم رضایت یک فرد از فعالیت ربوی شرکت سهامی، به‌ دلیل قرار گرفتن وی در اقلیت، ترتیب اثری به ‌عدم رضایت او داده نمی‌شود لذا نمی‌توان فعالیت ربوی آن شرکت را با وکالت و توافق این سهامدار دانست، پس آن‌چه صحت دارد این است که، هرگاه اصل فعالیت شرکت در محدوده‌ی شرع باشد، خریدن سهام آن نیز جایز است، به‌شرط این‌که مشتری عدم رضایت خود را نسبت به‌ فعالیت ربوی اعلام دارد.

5- صورت دوم فعالیت ربوی شرکت این است که، شرکت به‌ دیگران قرض داده و از آنها سود دریافت کند، همان‌طور که اغلب شرکت‌های سهامی امروزه مبالغ اضافی خود را در حساب‌های پس‌انداز و سپرده بانک گذاشته و سود می‌گیرند.

دو اشکال بر این صورت وارد می‌شود:

1- در معاملات ربوی، سهامدار نیز شریک فرض می‌گردد و راه حل آن همان است که قبلاً ذکر شد[[94]](#footnote-94).

2- درآمدی که شرکت سهامی تقسیم می‌کند نیز مشتمل بر سود می‌گردد و آن قسمت از درآمد که از طریق سود به‌دست آمده، حرام است.

حضرت مولانا تهانوی/، دو جواب راجع به‌این اشکال ارائه داده‌اند:

یکی این‌که: در مورد هر شرکت نمی‌توان به‌ یقین گفت که سود می‌گیرند و ما هم ملکف به‌این تحقیق و بررسی نیستیم. دوم این‌که: اگر به ‌فرض سود هم بگیرد، باز هم مقدار آن کم و به‌ دلیل مخلوط بودن با مال حلال، استفاده از آن شرعاً جایز قرار می‌‌گیرد. اما بر این مطلب اشکال می‌شود که، اگر شخصی از مال مخلوط خود که مقدار حرام در آن کمتر باشد به ‌کسی هدیه بدهد، گرفتن آن برای طرف دیگر به‌این گمان که وی از مال حلال خود داده است، جایز دانسته می‌شود. اما کیفیت نفع شرکت با آن متفاوت است زیرا در منافع شرکت میزان متناسبی از درآمد کلیه‌ی منابع وجود دارد. براساس آن، میزان متناسبی از سود نیز در نفع وجود خواهد داشت. اگر ده درصد از درآمد شرکت از حساب سود باشد، لزوماً ده درصد از نفع شرکت نیز ربوی خواهد بود. لذا صدقه و هدیه دادن آن قسمت از منافع که ربوی است بدون نیت ثواب، لازم می‌‌باشد و کمیت میزان سود در درآمد را از طریق (صورت‌حساب‌ درآمدهای)[[95]](#footnote-95) شرکت می‌توان مشخص کرد و اگر از این طریق مشخص نشود، تشخیص آن به‌وسیله مسئولین شرکت نیز امکان‌پذیر است.

خلاصه این‌که برای جواز خرید و فروش سهام شرکت، چهار شرط وجود دارد:

1. فعالیت واقعی آن شرکت در محدوده‌ی حلال باشد.
2. در صورت فروش سهم به‌ قیمت بالاتر یا پایین‌تر از قیمت مکتوب(ارزش اسمی)، لازم است کلیه دارایی شرکت به ‌شکل نقد نباشد.
3. سهامدار عدم رضایت خود را نسبت به سود اعلام دارد.
4. به‌قدر میزان سود درآمد شرکت، از منافع باید بدون نیت ثواب صدقه شود.

حکم شرعی تجارت به‌وسیله‌ی سهام:

بحثی که تا اینجا در مورد داد و ستد سهام مطرح گردید، مخصوص صورتی است که هدف خریدار سهم، صرفاً شراکت و سرمایه‌گذاری در شرکت باشد، اما در حالتی که هدف، فروش سهام به‌وقت بالا رفتن ارزش آن و کسب نفع باشد، چه حکمی می‌گیرد؟[[96]](#footnote-96)

در این زمینه دو دیدگاه وجود دارد:

1- دیدگاه متخصصین فقه، به‌ویژه فقه‌المعاملات عالم معروف جهان اسلام شیخ محمد صدیق‌الضریر، این است که، شیوه‌ی مذکور به‌دلیل این‌که براساس تخمین محض و قیاس‌پردازی[[97]](#footnote-97) (تخمین ارزش سهام) انجام می‌گیرد، جایز نیست. ایشان می‌گویند: مجاز قرار دادن معاملاتی که بر اساس قیاس‌پردازی انجام می‌گیرند به‌ معنای باز گذاشتن راه برای قیاس‌پردازی است، لذا خرید سهام به‌ شرطی جایز قرار می‌گیرد که مشتری در نفع و ضرر شرکت سهیم و به‌قصد و نیت سرمایه‌گذاری آن را خریده باشد.

اما اگر واقع‌بینانه عمل کنیم به‌این نتیجه می‌رسیم که جای سؤال در واقع این نیست که مشتری با چه هدفی سهام را می‌خرد؟ بلکه محل سؤال اینجاست که، آیا سهامی «فی‌نفسه» قابل داد و ستد هستند یا خیر؟ بعد از پذیرفتن قابلیت آنها برای دادوستد و این‌که فروش سهم در واقع به‌معنای فروش میزان متناسب دارائی خود در شرکت است، خرید و فروش سهم باید جایز باشد، خواه به‌قصد سرمایه‌گذاری باشد یا جلب نفع هنگام بالا رفتن ارزش آن، اعتبار قصد در جایز و ناجایز قرار دادن خرید سهم، هیچ‌گونه توجیه فقهی ندارد، البته رعایت شرایط شرعی خرید و فروش لازم است و با رعایت این شرایط خود‌به‌خود می‌توان «قیاس‌پردازی» را سد باب کرد.

مشهور شده است که تخمین و قیاس‌پردازی به‌ذات خود حرام است، اما این درست نیست؛ زیرا تخمین این است که: وضعیت ارزش اجناس را تحت کنترل قرار دهند که به وقت احتمال افزایش ارزش یک جنس در بازار، اقدام به‌خرید آن شده و هنگام احتمال کاهش ارزش آن، اقدام به‌ فروش آن شود و این عمل به‌ذات خود ممنوع نیست و در هر تجارت وجود دارد، آن‌چه ممنوع می‌باشد، عدم رعایت شرایط معامله است، مثلاً کار یا شیء غیرمملوک یا غیرمقبوض (کالایی که وجود ندارد) به ‌دیگری فروخته شود، یا در معامله‌ای، قمار وجود داشته باشد و غیره.

تعریف قمار:

شرایط تحقق قمار دو چیز است:

1: پرداخت وجه از یک‌جانب معلوم و تعیین شده و از جانب دیگر موهوم باشد.

2: مبلغ پرداخت شده در میان دو احتمال مظنون قرار بگیرد: خود مبلغ به‌ طور کامل سوخت بشود یا دوباره با مبلغی بیشتر از قبل به‌ طرف پرداخت‌کننده عودت داده شود. براساس این تفاصیل اگر به جزئیات خرید و فروش سهام توجه شود، مسائل ذیل روشن می‌گردند:

1- قبلاً یادآور شدیم که برخی از شرکت‌های سهامی قبل از تأسیس، در بازار بورس به‌طور موقت ثبت‌ می‌شوند)، (سهام آن‌ها نیز در بورس ارائه می‌شود) خرید و فروش سهام این‌گونه شرکت‌های سهامی[[98]](#footnote-98) جایز نیست، زیرا فروش سهام در واقع فروش دارائی شرکت است و در حالت مذکور هنوز در ملکیت شرکت سهامی، دارائی دیگری وارد نشده است و تمام سرمایه شرکت، نقدی است و فروش سهم «بیع غیر مملوك» خواهد بود.

عملاً خرید و فروش این‌گونه سهام در بازار بورس انجام می‌گیرد و نمونه‌های زیادی وجود دارد که گاهی قبل از تأسیس یک شرکت، سهم صد تومانی آن تا مبلغ 1800 تومان به ‌فروش رسیده است.

2- معامله‌ای که در آن داد و ستد سهام مقصود نباشد، بلکه صرفاً کسب نفع به ‌وسیله متعادل ساختن نفع و ضرر باشد (که قبلاً تفصیل آن با مثال گذشت) نیز شرعاً جایز نیست.

3- پیش‌فروش[[99]](#footnote-99) که در آن بیع به‌سوی آینده متوجه می‌شود نیز، شرعاً جایز نیست، زیرا اضافه یا تعلیق بیع به ‌زمان آینده، به اتفاق تمام فقهاء جایز نیست. البته وعده‌ی بیع در زمان آینده را می‌‌توان قبول نمود که با سررسید موعد، انشاء عقد بیع جداگانه ضروری می‌گردد.

4- معامله نقد جایز است، خواه به‌ قصد سرمایه‌گذاری انجام بگیرد یا کسب نفع از راه فروش سهام.

5- در معامله نقد نیز گاهی قبض سهام به‌دلیل برخی موانع اداری از یک تا سه هفته به تأخیر انداخته می‌شود.

اما آیا فروش سهم بعد از معامله نقد و قبل از قبض آن جایز است یا خیر؟

مدار حکم این معامله بر این است که، مشخص شود آیا این معامله از قبیل «بیع قبل از قبض» است یا خیر؟ اگر از این قبیل است، معامله ناجایز والا جایز است. برای رسیدن به یک قضاوت درست در این زمینه، اول باید معلوم شود که به‌ چه چیزی قبض سهم گفته می‌شود؟

همان‌طور که قبلاً یادآور شدیم «سهم» در واقع به‌همان شراکت متناسب در دارایی شرکت می‌گویند و «سند سهم» نیز نوشته کتبی دال بر شراکت مذکور است، پس منبع در واقع همان سهم مشاع از دارایی شرکت است نه «سند سهم» و انتقال سهم مشاع با به پایان رسیدن عقد بیع به‌طرف مشتری صورت می‌گیرد.

آنگاه باید به ‌دلیل ناممکن بودن قبض حسی به‌علت مشاع بودن سهم، قبض معنوی هم در آن اعتبار کرده شود. حالا برای تحقق قبض معنوی دو صورت امکان‌پذیر است:

1- با قبض سند، قبض معنوی تحقق می‌یابد.

2- یا با آمدن سهم مشاع در ضمان مشتری، قبض معنوی تحقق می‌یابد.

برای فهمیدن این که با کدام صورت، قبض معنوی محقق می‌شود، لازم است حقیقت «بیع‌ قبل‌ القبض» را بدانیم. مدار ممنوعیت «بیع‌ قبل ‌القبض» بر دو چیز است:

**الف)** منبع قبل از قبض مقدور التسلیم نیست (یعنی تحویل آن به‌مشتری برای فروشنده مقدور نیست)، بنابراین به‌ طور قطعی مشخص نیست که آیا فروشنده می‌تواند آن را به مشتری تحویل دهد یا خیر؟ لذا به ‌علت غرور و فریب، معامله شرعاً جایز نمی‌شود. اما نمونه‌های بسیاری از بیع نیز وجود دارد که در آن‌ها احتمال این فریب مشاهده نمی‌شود با آن‌که در آن‌ها منبع به‌ طور حسی قبض نشده است و آن‌ در صورتی است که منبع حکماً در قلمرو تصرف مشتری قرار داده شود (که برای رفع غرور کفایت می‌کند) این صورت‌ها از «بیع‌ قبل ‌القبض» مستثنی هستند.

**ب)** منبع قبل از قبض، از ضمان مشتری خارج است و «ربح مالم یضمن» (برداشت نفع از چیزی که در ضمان داخل نیست) جایز نمی‌باشد.

پس هر جا که قبض حسی نباشد، اما به‌ دلیل وارد شدن منبع در قلمرو تصرف و ضمان مشتری، قبض حکمی مشتری تحقق یافته باشد، بیع جایز می‌شود. پس از گفتگوی تفصیلی با کارشناسان بازار بورس، چنین معلوم می‌شود که بعد از معامله نقد، کلیه حقوق و مسئولیت‌های سهام به ‌نام مشتری جدید سهام انتقال داده شده و در ضمان او داخل می‌گردند. چنان‌که بعد از معامله نقد و قبل از قبض حسی سهام، اگر شرکت سهامی بر اثر یک حادثه‌ی طبیعی به‌طور کلی از بین برود، ضرر متوجه خریدار می‌شود و بازار بورس، پول سهام را از خریدار گرفته به فروشنده برمی‌گرداند، همچنین اگر قبل از قبض حسی، نفع توزیع شود، اگرچه شرکت سهامی نفع را به‌نام فروشنده سهام صادر می‌کند، زیرا هنوز در دفاتر شرکت نام فروشنده ثبت است، اما از نظر قانون تجارت، فروشنده موظف به‌تحویل سهم به‌همراه نفع آن به خریدار[[100]](#footnote-100) است، پس معلوم می‌شود که سهم قبل از قبض حسی نیز در ضمان مشتری داخل می‌گردد. پس از آن فقط گواهی کتبی ملکیت سهام (سند سهام) به‌دست مشتری، قبض منتفی نمی‌گردد. بر این اساس فروش سهم قبل از قبض سند نیز باید جایز باشد. اما از ناحیه‌ی دیگر با توجه به این‌که قبض هر چیز براساس عرف مشخص می‌گردد و عرفاً سهم، زمانی مقبوض دانسته می‌شود که سند آن قبض شود، باید فروش سهم (قبل از قبض سند آن) جایز نباشد، به‌ویژه وقتی که با این‌گونه معاملات امکان ترغیب مردم برای قیاس‌پردازی وجود دارد. پس با بودن جهات متعارض در این قضیه، احتیاط همین است که سهم قبل از قبض سند آن، فروخته نشود.

زکات سهام:

در مورد احکام زکات سهام شرکت سهامی، سه قول قابل ذکر است:

1- بر شرکت سهامی به حیث شرکت (که یک شخص حقوقی است) زکات واجب نیست، زیرا مدار آن بر مسئله خلطة‌الشیوع است. خلطة ‌الشیوع نزد ائمه ثلاثه امام شافعی/، امام مالک/، امام احمدبن حنبل/ معتبر و زکات بر مجموعه (منافع شرکت سهامی) لازم است، حتی نزد امام شافعی/ خلطة‌الشیوع نه تنها در احشام، بلکه در اموال تجارت نیز اعتبار کرده می‌شود، از این‌رو نزد شوافع بر شرکت سهامی زکات واجب می‌گردد، با آن‌که شرکت سهامی یک موجود غیرمکلف است و زکات نوعی عبادت است که بر فرد مکلف واجب می‌شود، اما از آنجا که طبق اصول شوافع وجوب زکات به‌مال متعلق می‌شود، نه به‌خود انسان (از این‌جهت است که نزد آنان بر مال فرد نابالغ نیز با آن که غیرمکلف می‌باشد، زکات واجب است). بنابراین، نزد شوافع زکات بر شرکت واجب می‌شود و دوباره از سهامداران گرفته نمی‌شود، زیرا این اصل در حدیث مذکور است که «لا ثني في‌ الصدقه»[[101]](#footnote-101). «از یک مال دو بار زکات گرفته نمی‌شود».

نزد حنفیه، خلطة ‌الشیوع اعتباری ندارد و زکات بر خود فرد مکلف واجب می‌شود، بنابراین زکات بر شرکت سهامی به حیث یک شخص حقوقی واجب نیست، بلکه بر خود سهامداران واجب است.

2- در مورد این‌که زکات سهام به‌چه حسابی داده شود، باز دو مطلب قابل تحقیق است:

**الف:** قیمت‌های سهم سه‌گونه‌اند:

1- ارزش مکتوب (ارزش نمایان) یعنی قیمتی که روی ورقه‌ی سهم نوشته شده است.

ارزش بازار "Market Value" یعنی قیمتی که سهم در بازار به‌ آن قیمت به‌فروش می‌رسد.

2- نقطه‌ی توقف ارزش اضافی سهم یا نقطه‌ی تعادل[[102]](#footnote-102). یعنی از دارایی شرکت میزان متناسبی که پس از تجزیه شرکت در قبال هر سهم قرار می‌گیرد[[103]](#footnote-103). حالا زکات سهم براساس کدام‌یک از این قیمت‌ها باید محاسبه و داده شود؟

(باید گفت): اگر توقف ارزش اضافی یک شرکت را بتوان به‌آسانی معلوم کرد، غالباً گذاشتن بنای حساب زکات سهام بر این قیمت، از همه مناسب‌تر خواهد بود. اما تعیین این نوع قیمت، خیلی مشکل است، خصوصاً برای سهامداران عمومی.

اما ارزش مکتوب، با آن‌که در هنگام سرمایه‌گذاری با ارزش واقعی دارائی هماهنگی است، اما وقتی که سرمایه به‌شکل دارائی تبدیل می‌شود، ارزش مکتوب به جهت بالا و پایین بودن قیمت دارائی، از ارزش واقعی دارائی فاصله می‌گیرد (و نمی‌تواند در بیان ارزش واقعی آن کامل و کافی باشد) بنابراین، تقریباً تمام علمای معاصر بر اعتبار ارزش بازار اتفاق نموده‌اند. اگرچه علاوه بر دارایی، عوامل خارجی دیگر نیز می‌تواند در ناهماهنگ ساختن و ایجاد فاصله بین ارزش بازار و ارزش واقعی دارایی تأثیر داشته باشد، اما باز هم ارزش بازار به‌نسبت بقیه ارزش‌ها با واقعیت نزدیک‌تر است.

**ب:** پشتوانه سهم، مالکیت متناسب در کلیه‌ی دارایی شرکت است و از میان دارایی شرکت، برخی دارائی از قبیل: پول نقد، اموال تجارت و غیره قابل زکات هستند و برخی دیگر نظیر، ساختمان، ماشین‌آلات و غیره قابل زکات نیستند. حال هنگام ادای زکات، آیا جدا نمودن بین این دو نوع دارایی لازم است یا خیر؟ در این زمینه از فقهای معاصر دو رأی وجود دارد:

**الف:** رأی شیخ مصر، مرحوم ابوزهره/، این است که: سهام به‌ذات خود از اموال تجارت قرار گرفته‌اند، از این جهت زکات بر ارزش کامل بازاری آن لازم است و نیازی به‌تحقیق تعیین مقدار دارایی قابل زکات و غیر قابل زکات در پشتوانه‌ی آن نیست.

**ب:** رأی علمای دیگر این است که: چون پشتوانه‌ی سهام صرفاً دارایی شرکت است، لذا می‌توان دارایی قابل زکات را از غیرقابل زکات تفکیک و مشخص کرد.

(رأی استاد مفتی محمدتقی عثمانی مدظله‌العالی)

بنده میان دو دیدگاه فوق به‌شرح ذیل تطبیق داده‌ام:

**الف:** اگر کسی سهام را به اراده شرکت در منافع شرکت سهامی خریده باشد، آن‌را از جمله‌ی اموال تجاری قرار دادن مشکل است، لذا اگر برای کسی امکان تحقیق و تشخیص دارایی قابل زکات از غیرقابل زکات وجود داشته باشد، باید تحقیق کرده، فقط زکات دارایی قابل زکات را بپردازد. و اگر برای کسی چنین تشخیصی ممکن نباشد، باید از باب رعایت جانب احتیاط، زکات ارزش کامل بازاری سهام را بپردازد.

**ب:** اگر کسی سهام را به‌ منظور تجارت و خرید و فروش (Capital Gain) خریده باشد، از جمله اجناس تجاری قرار می‌گیرد، زیرا (در این‌صورت خرید سهام) به‌معنای این است که آن شخص میزان متناسبی از دارایی شرکت را به قصد تجارت خریده است، لذا بر کل قیمت بازاری آن زکات لازم می‌گردد.

3- اصل فقهی این است که در صورت مدیون بودن یک شخص، مبلغ دیون او استثناء شده و زکات بقیه سرمایه بر وی لازم می‌گردد. اما امروزه این اصل قابل تجدیدنظر و بررسی مجدد است، زیرا اغلب سرمایه‌داران بزرگ چنان مبلغ‌های کلانی به‌ عنوان قرض از بانک‌ها یا مؤسسات مالی دیگر می‌گیرند که عموماً سرمایه‌ی قابل زکات آنان را نیز تحت‌الشعاع قرار می‌دهند و اغلب با جدا کردن مبلغ دیون، نه‌تنها بر آنان زکات واجب نمی‌شود که در برخی از موارد خود مستحق گرفتن زکات قرار می‌گیرند.

تدبیری که در این زمینه ارائه می‌شود این است که، بر ماشین‌آلات باید زکات واجب قرار داده شود. اما این تدبیر از آن جهت قابل قبول نیست که در نص ثابت است که ماشین‌آلات را نمی‌توان از اموال زکات قرار داد. حل درست این مسئله، این است که: اولاً استثنای دیون از مال زکات نزد همه‌ی فقها، متفق‌علیه نیست، حنفیه و حنابله قایل به استثناء و شافعیه قایل به عدم استثناء هستند، مالکیه نیز در نفوذ قایل به استثناء و در غیرنفوذ به‌عدم استثناء می‌باشند[[104]](#footnote-104).

(نظر علامه مفتی محمدتقی عثمانی مدظله العالی)

رأی ناچیز بنده در این‌مورد این است‌که، در وهله‌ی اول مصرف قرض باید مورد بررسی قرار گیرد: اگر با پول قرض، جنسی خریده شده که بر خود آن زکات واجب می‌گردد، مبلغ قرض مستثنی می‌شود و اگر جنسی خریداری شده که بر خود آن زکات لازم نمی‌گردد (بلکه بر درآمد آن زکات واجب می‌شود) قرض مستثنی نمی‌شود و در مورد این‌گونه قرض‌ها به‌قول مالکیه و شافعیه عمل می‌شود. بعد از ارائه این نظر از حسن اتفاق، نظرم بر کتاب حافظ ماردینی «الجوهرالنقی» افتاد که قول امام مالک نیز نزدیک به‌همین مطلب است. ایشان می‌فرمایند: «إن كان عنده عروض تفي بدينه عليه زكاة العين»[[105]](#footnote-105).

اصول قانون اساسی ایران مربوط به تجارت:

اصل چهل‌سوم: برای تأمین استقلال اقتصادی جامعه و ریشه‌کن کردن فقر و محرومیت و برآوردن نیازهای انسان در جریان رشد، با حفظ آزادی او، اقتصاد جمهوری اسلامی ایران براساس ضوابط زیر استوار می‌شود:

1. تأمین نیازهای اساسی، مسکن، خوراک، پوشاک، بهداشت، درمان، آموزش و پرورش و امکانات لازم برای تشکیل خانواده برای همه.
2. تأمین شرایط و امکانات کار برای همه به‌منظور رسیدن به اشتغال کامل و قرار دادن وسایل کار در اختیار همه کسانی که قادر به‌ کارند ولی وسایل کار ندارند، در شکل تعاونی، از راه وام بدون بهره یا هر راه مشروع دیگر که نه به تمرکز و تداول ثروت در دست افراد و گروه‌های خاص منتهی شود و نه دولت را به‌صورت یک کارفرمای بزرگ مطلق درآورد. این اقدام باید با رعایت ضرورت های حاکم بر برنامه‌ریزی عمومی اقتصاد کشور در هر یک از مراحل رشد صورت گیرد.
3. تنظیم برنامه‌ی اقتصادی کشور به‌صورتی که شکل و محتوا و ساعات کار چنان باشد که هر فرد علاوه بر تلاش شغلی، فرصت و توان کافی برای خودسازی معنوی، سیاسی و اجتماعی و شرکت فعال در رهبری کشور و افزایش مهارت و ابتکار داشته باشد.
4. رعایت آزادی انتخاب شغل و عدم اجبار افراد به‌کاری معین و جلوگیری از بهره‌کشی از کار دیگری.
5. منع اضرار به‌غیر و انحصار و احتکار و ربا و دیگر معاملات باطل و حرام.
6. منع اسراف و تبذیر در همه‌ی شؤون مربوط به اقتصاد، اعم از مصرف سرمایه‌گذاری، تولید، توزیع و خدمات.
7. استفاده از علوم و فنون و تربیت افراد ماهر به ‌نسبت احتیاج برای توسعه و پیشرفت اقتصاد کشور.
8. جلوگیری از سلطه‌ی اقتصادی بیگانه بر اقتصاد کشور.
9. تأکید بر افزایش تولیدات کشاورزی، دامی و صنعت که نیازهای عمومی را تأمین کند و کشور را به مرحله‌ی خودکفایی برساند و از وابستگی برهاند.

بخش دولتی شامل کلیه‌ی صنایع بزرگ، صنایع مادر، بازرگانی خارجی، معادن بزرگ، بانکداری، بیمه، تأمین نیرو، سدها و شبکه‌های بزرگ آبرسانی، رادیو و تلویزیون، پست و تلگراف و تلفن، هواپیمایی، کشتیرانی، راه و راه‌آهن و مانند اینها است که به‌صورت مالکیت عمومی و در اختیار دولت است.

بخش تعاونی شامل شرکت‌ها و مؤسسات تعاونی تولید و توزیع است که در شهر و روستا بر طبق ضوابط اسلامی تشکیل می‌شود.

بخش خصوصی شامل آن قسمت از کشاورزی، دامداری، صنعت، تجارت و خدمات می‌شود که مکمل فعالیت‌های اقتصادی دولتی و تعاونی است.

مالکیت در این سه بخش تا جایی که با اصول دیگر این فصل مطابق باشد و از محدوده‌ی قوانین اسلام خارج نشود و موجب رشد و توسعه‌ی اقتصادی کشور گردد و مایه‌ی زیان جامعه نشود مورد حمایت قانون جمهوری اسلامی است.

تفصیل ضوابط و قلمرو و شرایط هر سه بخش را قانون معین می‌کند.

اصل هشتاد و یکم: دادن امتیاز تشکیل شرکت‌ها و مؤسسات در امور تجارتی و صنعتی و کشاورزی و معادن و خدمات به خارجیان مطلقاً ممنوع است.

اصل یکصد و چهل و یکم: رئیس جمهور، معاونان رئیس جمهور، وزیران و کارمندان دولت نمی‌توانند بیش از یک شغل دولتی داشته باشد و داشتن هر نوع شغل دیگر در مؤسساتی که تمام یا قسمتی از سرمایه آن متعلق به‌ دولت یا مؤسسات عمومی است و نمایندگی مجلس شورای عمومی و وکالت دادگستری و مشاوره‌ی حقوقی و نیز ریاست و مدیریت عامل یا عضویت در هیأت مدیره انواع مختلف شرکت‌های خصوصی، جز شرکت‌های تعاونی ادارات و مؤسسات برای آنان ممنوع است. سمت‌های آموزشی در دانشگاه‌ها و مؤسسات تحقیقاتی از این حکم مستثنی است.

گزیده‌ای از قانون نظام صنفی:

قانون نظام صنفی که در تیرماه سال 1359 به‌ تصویب شورای انقلاب رسیده و سپس در تاریخ‌های 31/2/1368 و 13/12/1368 و 26/6/1374 در مجلس شورای اسلامی به‌تصویب رسیده، مقرراتی را برای ایجاد واحد صنفی (واحد کسب) تعیین نموده که برخی از مواد آن به شرح زیر می‌باشند:

ماده 2- فرد صنفی: شخص حقیقی و یا حقوقی که در یکی از فعالیت‌های صنفی اعم از تولید، تبدیل، خرید و فروش، توزیع و انجام خدمات بدنی یا فکری سرمایه‌گذاری نموده و به ‌عنوان پیشه‌ور و صاحب حرفه و مشاغل آزاد خواه شخصاً یا با مباشرت دیگران محل کسبی دایر و یا وسیله کسب فراهم کند و تمام یا قسمتی از کالا و یا محصول و یا خدمات را مستقیماً به مصرف‌کننده عرضه نماید فرد صنفی شناخته می‌شود (مانند شخصی که دارای مغازه‌ی خواربارفروشی است).

ماده 3- واحد صنفی: واحدهای اقتصادی و یا خدماتی که فعالیت آن‌ها در محل ثابت یا وسیله‌ی سیار باشد و توسط فرد یا افراد صنفی به اخذ پروانه‌ی کسب و یا پروانه اشتغال دایر شده و یا بشود واحد صنفی شناخته می‌شود. (مانند خواربارفروشی، خیاط، تعمیرکار، ماشین و ...).

**تبصره:** منظور از وسیله‌ی سیار تاکسی‌بار، کمپرسی، بارکش‌های شهری و جراثقال می‌باشد.

براساس تبصره‌ی ماده چهار قانون نظام صنفی، انواع صنف به‌چهار گروه ذیل تقسیم می‌گردد:

**1- صنوف تولیدی:** آن‌دسته از صنوفی که فعالیت و خلاقیت‌های آنها منجر به تغییر فیزیکی و یا شیمیایی مواد گشته و منحصراً تولیدات خود را مستقیم و یا غیرمستقیم در اختیار مصرف‌کننده قرار می‌دهند، صنف تولیدی نامیده می‌شود. [مانند تولیدکنندگان لوازم خانگی و یا لوازم پلاستیکی و غیره که خود مبادرت به عرضه‌ی تولیدات خود چه به‌صورت مستقیم و یا از طریق نمایندگی‌های خود می‌نمایند].

**2- صنوف خدماتی فنی:** آن‌دسته از صنوفی که فعالیت آنها منجر به رفع‌عیب و نقص یا مرمت و نگهداری کالا می‌گردد یا اشتغال به‌آن مستلزم داشتن صلاحیت فنی لازم می‌باشد، صنف خدمات فنی نامیده می‌شود. [مانند تعمیرکار لوازم خانگی و مشابه آن ...].

**3- صنوف توزیعی:** آن‌دسته از صنوفی که صرفاً نسبت به عرضه‌ی کالا از محل واردات یا تولیدات داخلی اقدام می‌نمایند بدون‌آنکه در تولید کالا یا تغییر شکل دادن کیفیت آن نقش داشته باشند. صنف توزیع نامیده می‌شود. [مانند فروشنده‌ی مواد غذایی، پوشاک، لوازم خانگی و ...].

**4- صنوف خدماتی:** آن‌دسته از صنوفی که با فعالیت‌های خود قسمتی از نیازهای جامعه را تأمین نموده و این فعالیت در زمینه‌ی تبدیل مواد به فرآورده و یا خدمات فنی نباشد، صنف خدماتی نامیده می‌شود. [مانند بنگاه‌های معاملات املاک و تاکسی‌های تلفنی و ...].

ماده 5- (قانون نظام صنفی) پروانه کسب: اجازه‌ای است که طبق مقررات این قانون به‌منظور شروع و ادامه کسب و کار و حرفه یا افراد صنفی برای محل مشخص و یا وسیله کسب شخص داده می‌شود. [مانند جواز خواربار فروشی یا خیاطی و مانند آنها].

ماده 6- پروانه اشتغال: گواهینامه مهارت فنی است که توسط مراجع ذیصلاح صادر می‌گردد. [معمولاً این نوع گواهی توسط مراکز آموزش فنی و حرفه‌ای صادر می‌شوند].

ماده 8- اتحادیه منطقه‌ای صنفی: در هر منطقه‌ی شهرداری افراد یک صنف با یکدیگر تشریک مساعی و معاضدت نموده، برای حفظ حقوق و حیثیت و شئون شغلی خود تشکیل یک اتحادیه منطقه‌ای صنفی را می‌دهند.

**تبصره:** در شهرهایی که شهرداری به مناطق تقسیم نشده است افراد هر یک از صنوف تشکیل یک اتحادیه صنفی می‌دهند.

ماده 9- اتحادیه‌های مرکزی صنفی: در شهرهایی که اتحادیه‌های منطقه‌ای صنفی وجود دارد به‌ منظور ایجاد هماهنگی بین اتحادیه‌ی مذکور یک اتحادیه مرکزی مرکب از نمایندگان اتحادیه‌های منطقه‌ای صنفی تشکیل خواهد شد.

ماده 10- مجمع امور صنفی: تشکیل می‌شود از نمایندگان منتخب اتحادیه‌های مرکزی صنفی یا اتحادیه‌های صنفی.

براساس بند 2 ماده 14 قانون نظام صنفی: هر کس بخواهد یک واحد صنفی ایجاد کند قبل از سپردن هرگونه تعهد و یا پرداخت سرقفلی و یا عقد اجاره و یا خرید محل باید به اتحادیه‌ی منطقه‌ای مربوطه مراجعه و با توجه به مقررات مربوط تقاضای کتبی خود را تسلیم کند. اتحادیه منطقه‌ای موظف است با رعایت حق تقدم درخواست‌های رسیده نظر خود را ظرف یک هفته به متقاضی اعلام نماید. در صورت قبول تقاضا اتحادیه مرکزی دریافت و به متقاضی تسلیم نماید و متقاضی مکلف است از تاریخ دریافت پروانه، ظرف سه ماه نسبت به افتتاح محل کار اقدام کند والا رعایت حق‌تقدم متقاضی الزامی نخواهد بود.

ماده 15- تأسیس هر نوع محل کسب و واحد صنفی و اشتغال به‌ هر نوع کسب و حرفه مستلزم داشتن صلاحیت و پروانه از اتحادیه‌ی صنفی مربوطه خواهد بود و در غیر این‌صورت فعالیت آنان غیرقانونی محسوب می‌گردد.

شرکت تعاونی:

شرکت تعاونی شرکتی است از اشخاص حقیقی یا حقوقی که به‌منظور رفع نیازهای مشترک و بهبود وضع اقتصادی و اجتماعی شرکاء از طریق خودیاری و کمک متقابل و همکاری آنان و تشویق به پس‌انداز موفق اصولی که در قانون بخش تعاون نظام اقتصادی کشور مطرح است، تشکیل می‌شود و دارای اقسام گوناگونی است.

شرکت تعاوتی تولید، شرکت تعاونی مصرف، شرکت تعاونی روستایی، شرکت تعاونی مسکن و ...

مراحل تأسیس شرکت تعاونی به‌شرح زیر است:

1. ابتدا تعدادی از افراد حقیقی و حقوقی به ‌منظور تأمین هدف مالی مشترک گرد هم آمده و هیئت مؤسس را تشکیل می‌دهند.
2. پس از تعیین هیئت مؤسس مبادرت به اخذ موافقت اداره‌ی تعاون (در مراکز استان‌ها اداره‌ی کل تعاون) به‌منظور تشکیل تعاونی می‌نمایند.
3. اداره تعاون پس از رسیدگی به موضوع شرکت و نوع فعالیتی که مورد نظر اعضای تعاونی است، فرم اساسنامه‌ی شرکت تعاونی را در اختیار هیئت مؤسس قرار می‌دهد.
4. هیئت مؤسس با دعوت کتبی از اعضای تعاونی و تشکیل مجمع عمومی اساسنامه مورد نظر را به تأیید رسانیده و از بین اعضاء هیئت مدیره‌ی تعاونی را انتخاب می‌نماید.
5. هیئت مدیره در اولین جلسه از بین خود یک نفر را به‌سمت مدیر عامل و یک نفر را به ‌عنوان رئیس هیئت مدیره برای مدت سه ‌سال انتخاب می‌نماید.
6. سپس کلیه مدارک شرکت شامل اساسنامه، اسامی اعضای هیئت مدیره و یک نسخه از صورت‌جلسات مجمع عمومی و هیئت مدیره جهت تأیید به اداره‌ی تعاون ارسال و اداره‌ی مذکور پس از رسیدگی مدارک آنها را تأیید و به دایره‌ی ثبت شرکت‌های اداره‌ی ثبت اسناد و املاک (در تهران به اداره‌ی ثبت شرکت‌ها)، ارسال می‌نماید که پس از ثبت شرکت به فعالیت می‌پردازد.

تفاوت‌های شرکت سهامی عام و خاص:

1. قسمتی از سهام شرکت سهامی عام در مرحله‌ی تأسیس به‌ مردم عرضه می‌گردد. در حالی‌که سهام شرکت‌های سهامی خاص کلاً باید توسط مؤسسین تأمین گردد.
2. تعداد شرکاء در شرکت سهامی عام حداقل پنج نفر و در شرکت سهامی خاص سه نفر خواهند بود.
3. سرمایه‌ی شرکت سهامی عام در هنگام تأسیس حداقل پنج میلیون ریال و در مورد شرکت سهامی خاص حداقل یک میلیون ریال می‌باشد.
4. مبلغ اسمی سهام در شرکت‌های سهامی عام نباید از ده‌هزار ریال بیشتر باشد در حالی که در شرکت‌های سهامی خاص این حد وجود ندارد.
5. شرکت سهامی عام می‌تواند تحت شرایط مندرج در قانون تجارت به‌انتشار اوراق قرضه اقدام نماید در حالی که در مورد شرکت سهامی خاص چنین مجوزی پیش‌بینی نشده است.
6. در مورد افزایش سرمایه‌ی شرکت سهامی عام پرداخت مبلغ اسمی باید به‌صورت نقد باشد، در حالی که در شرکت سهامی خاص به‌صورت غیرنقد نیز مجاز است.

بورس اوراق بهادار ایران:

در بند 3 از ماده‌ی یک قانون بورس اوراق بهادار ایران (مصوب سال 1345) چنین آمده است: کارگزاران بورس اوراق بهادار اشخاصی هستند که شغل آنها داد و ستد اوراق بهادار است و معاملات در بورس منحصراً توسط این اشخاص انجام می‌گیرد.

هر شخص حقیقی و حقوقی، پس از رؤیت قیمت سهام واحدهای تولیدی و صنعتی در تابلوی بورس اوراق بهادار برای خرید سهام به کارگزار بورس مراجعه و با تکمیل فرم درخواست خرید سهام، دستور خرید سهام موردنظر خود را به کارگزار می‌دهد، چنان‌چه از سهام مورد تقاضای خریدار نزد کارگزار موجود باشد بلافاصله برای وی خریداری و در صورت موجود نبودن سهام تقاضای خریدار تا زمان خرید سهم برای وی نزد کارگزار باقی می‌ماند.

در مورد فروش سهام نیز، فروشنده با در دست داشتن اوراق سهام به‌کارگزار مراجعه و فرم درخواست فروش سهام را به تکمیل و به کارگزار بورس اجازه می‌دهد نسبت به‌فروش سهام وی به‌ قیمت موردنظر اقدام نماید، چنان‌چه در همان زمان برای خرید سهام مورد نظر فروشنده، خریدار موجود باشد، سهام وی به‌فروش رفته و در غیر این‌صورت تقاضای وی در نویت فروش قرار داده می‌شود.

بازار پول و سرمایه در ایران:

بازار پول و سرمایه در ایران اساساً بازاری جوان و نوپا است. اقتصاد کشور که تا ربع قرن پیش اقتصادی بسته و فلاحتی بود، همراه با افزایش درآمدهای ارزی حاصل از صدور نفت، به‌ یک اقتصاد دوگانه مبدل شده است که بخشی از آن «پولی شده» و بخش دیگر یک اقتصاد معیشتی و «غیر پولی» است. به‌ همین علت مناسب است در بازار پول و سرمایه در ایران، این بازار را به دو بازار متشکل و غیرمتشکل پول تقسیم نمود. بازار متشکل پول شامل نظام بانکی کشور و بورس اوراق بهادار است. بازار غیرمتشکل پول عمدتاً شامل تأمین مالی سنتی توسط تجار است که در بازار شهرهای بزرگ و برای فعالیت‌های تجاری صورت می‌گیرد و نیز سلف‌خری (پیش‌خرید محصولات کشاورزی) سنتی که در بخش کشاورزی معمول است و بالآخره از صندوق‌های قرض‌الحسنه و تعاونی‌های اعتبار که به‌ویژه بعد از انقلاب اسلامی از نظر تعداد و حجم فعالیت وسعت زیادی یافته‌اند، نام برد.

خودآزمایی:

1. شرکت سهامی را تعریف نمایید.
2. انواع شرکت‌های سهامی را نام ببرید.
3. شرکت سهامی عام چگونه شرکتی است؟
4. مراحل تأسیس شرکت سهامی‌ عام را بنویسید.
5. سرمایه‌ی شرکت سهامی عام چگونه تأمین می‌شود؟
6. سهم را تعریف نمایید.
7. اساسنامه‌ی شرکت سهامی چیست؟
8. سود در شرکت‌های سهامی چه موقع محاسبه و تقسیم می‌شود؟
9. شرکت با مسئولیت محدود را تعریف نمایید.
10. شرکت و شراکت چه تفاوت‌هایی دارند؟
11. سند یا ورقه‌ی قرضه را تعریف نمایید.
12. مختصری در باره‌ی حسابداری شرکت‌ها بنویسید.
13. ترازنامه چیست؟
14. انواع دارایی‌ها- و بدهی‌های یک شرکت را بنویسید.
15. صورت سود و زیان در چه زمان و چگونه تهیه می‌شود؟
16. بورس اوراق بهادار (بورس سهام) را تعریف نمایید.
17. خرید و فروش سهام در بورس چگونه انجام می‌شود؟
18. بازار مالی چیست؟
19. جایگاه شرعی شرکت سهامی را توضیح دهید.
20. نظایر شخص حقوقی را توضیح دهید.
21. نظیر فقهی شرکت با مسؤولیت محدود کدام است؟
22. مسائل جزئی شرعی مربوط به شرکت سهامی را نام ببرید.
23. حکم شرعی سهام و خرید و فروش آنها را بنویسید.
24. آن‌چه در باره‌ی حکم شرعی تجارت به‌وسیله‌ی سهام می‌دانید چیست؟
25. قمار را تعریف کنید.
26. چگونگی پرداخت، زکات سهام و نظر علمای مذاهب را در مورد استثنای دیون از مال زکات بنویسید.

فصل سوم: سیستم پولی

سیستم پولی[[106]](#footnote-106) "Monetory System"

تعریف پول[[107]](#footnote-107) "Money": چیزی که عرفاً[[108]](#footnote-108) وسیله‌ی مبادله و ارزیابی بوده و حفظ مالیت به‌وسیله‌ی آن ممکن باشد، پول گفته می‌شود. این سه ویژگی در هر چیز یافته شوند، در اصطلاح اقتصادی آن را پول و در عربی «نقد» و در انگلیسی "Money" می‌گویند[[109]](#footnote-109).

حفظ مالیت به‌وسیله یک‌چیز به این معنا است که با نگهداری آن در هر شرایطی ارزش آن محفوظ بماند و به استثنای اوضاع بحرانی، ارزش ذاتی آن ثابت و یکسان و خرید یک چیز به‌وسیله‌ آن در هر زمان امکان‌پذیر باشد. و به‌وسیله نفوذ حفظ مالیت کاملاً ممکن است. برخلاف اجناس که با نگهداری آن مالیت کاملاً محفوظ نیست و ارزش آن پیوسته کاهش یا افزایش می‌یابد و فروش آن نیز در هر زمان مقدور نمی‌باشد.

فرق بین نقد "Money" و پول "Currency"

نقد چیزی است که با آن مبادله، ارزیابی و حفظ مالیت صورت می‌گیرد. اما لازم نیست که قانوناً هم وسیله‌ی -قهری- مبادله قرار داده شود. مانند چک‌های تضمینی یا وثیقه‌هایی مانند قبض‌های جایزه‌دار (امثال ارمغان بهزیستی و غیره) که اگرچه با آن مبادله‌ی پول صورت می‌گیرد، اما اگر بستانکار از گرفتن آنها به‌جای طلب خود خودداری کند، قانوناً مجبور به گرفتن و پذیرش آنها نمی‌شود. پول به‌وسیله‌ای گفته می‌شود که در یک کشور به‌طور قانونی ابزار مبادله کالا و خدمات قرار داده شده است، مانند روپیه (در پاکستان) (یا تومان در ایران) اگر کسی بخواهد با تومان دین خود را بپردازد، صاحب حق قانوناً ناگزیر به پذیرش آن می‌شود. به این پول‌های قانونی در زبان عربی (عمله قانونیه) و در زبان اردو «زر قانونی» و در انگلیسی "Legal Tender" و در فارسی پول رایج کشور می‌گویند. پول قانونی دارای دو نوع است:

1- پولی که تأدیه با آن فقط تا یک سقف مشخص محدود است، در مازاد بر آن صاحب حق مجبور به گرفتن نمی‌شود، مانند چونی[[110]](#footnote-110).

اگر صاحب‌حق از پذیرش چونی انکار کرده و از بدهکار درخواست روپیه بکند حق به‌جانب او قرار داده می‌شود. به‌این نوع پول، در عربی «عملة القانونیة محدودة» و در اردو «محدود زر قانونی» و در انگلیسی "Limited Legal Tender"[[111]](#footnote-111) می‌گویند.

2- پولی که تأدیه حقوق با آن تا سقف مشخصی، محدود نباشد، مانند مسکوکات یا پول کاغذی. در عربی آن را «عملة القانونیة غیر محدودة» و در اردو «غیر محدود زر قانونی» و در انگلیسی "Unlimited Legal Tender" [[112]](#footnote-112) گفته می‌‌شود.

سیر تحول پول و سیستم‌های مختلف آن:

در آغاز، معامله‌ها در بین مردم، به‌صورت تهاتری و پایاپای بود که در عربی «مقایضة» و در انگلیسی "Barter"[[113]](#footnote-113) گفته می‌شود[[114]](#footnote-114). اما در این نوع معاملات مشکلات گوناگونی از قبیل حمل و نقل اجناس، عدم موافقت در عرضه و تقاضا بر روی یک جنس و غیره وجود داشت. مثلاً شخصی متقاضی مبادله‌ی گندم با پارچه بود، اما صاحب پارچه نیازی به گندم نداشت و تقسیم اجناس به واحدهای کوچکتر و اساس داد و ستد قرار دادن آنها نیز مشکل به‌نظر می‌رسید. از این روی معامله پایاپای "Barter" برچیده شده و به‌جای آن، فقط برخی از اجناس ضروری و همیشه قابل استفاده و مبادله نظیر گندم، جو، پوست و غیره به‌ عنوان مبنای قیمت مقرر گردید. پس از مدتی از تعداد اقلام کالاهای اساسی نیز کاسته شد و صرفاً طلا و نقره [به‌دلیل قابل پذیرش در سطح تجارت بین‌المللی و آسان بودن حمل و نقل آنها] به‌طور پایه پولی در نظر گرفته‌ شدند.

در وهله‌ی نخست مبادله با طلا بدون سکه زدن، صورت می‌گرفت. اما بعداً که زدن با آن نیز شروع شد و هر شخصی به ضرب سکه به‌آن مجاز قرار داده شد. به سیستم رایج در این دوره «سیستم واحد پولی طلا» و در عربی «قاعدة ‌الذهب» و در انگیسی "Goldstandard" می‌گویند.

پس از آن سکه زدن با نقره نیز رواج گرفت و به‌ مجموعه این دو سیستم «سیستم دو فلزی» و در عربی «نظام‌المعدنین» و در انگلیسی "Bimetalic Standard" می‌گویند.

به‌ مروز زمان دوره‌ای فرا رسید که مردم سکه‌های طلایی و نقره‌ای را پیش‌ صراف‌ها به‌ طور امانت گذاشته و از آنها رسید دریافت می‌کردند، تا هنگام ضرورت با ارائه رسید، آنها را از صراف پس بگیرند. پس از آن داد و ستد مردم به‌ تدریج به‌وسیله‌ی همین «رسیدها» صورت گرفت و مشتری به‌جای گرفتن طلا از صراف و تحویل آن به فروشنده خود، اصل رسید را (که در واقع حواله‌ای برای گرفتن طلا از صراف بود) به فروشنده می‌داد و این به‌معنای انتقال پشتوانه و اعتبار رسید به فروشنده بود. رواج گفتن این نوع معامله سبب گردید که طلا تا مدت زمانی بیشتری نزد صراف بماند و صراف با احساس چنین شرایطی، توانست طلاهای امانت را به دیگران قرض بدهد و این معامله پیش‌درآمدی برای آغاز دوره‌ی پول‌های کاغذی و بانکداری قرار گرفت که توضیح بیشتر آن انشاالله در مباحث بانکداری خواهد بود.

در آغاز پیدایش پول کاغذی هر شخص توانست پول کاغذی صادر کند، اما پذیرش آن صرفاً براساس دادوستد بین مردم بود. در غیر این‌صورت پول قانونی
"Legal Tender" یا پول رایج تلقی نمی‌شد.

با در نظر داشتن همین پذیرش و جهت رفاه مردم در دا وستدها، بعدها پول کاغذی اعتبار پول قانونی یا پول رایج "Legal Tender" را پیدا کرد، اما با این وصف که مسئول صدور آن فقط اداره‌ی مجاز "Authorised" دولت (بانک) قرار داده شد پس از آن، این مسئولیت از بقیه‌ بانک‌ها سلب و فقط به «بانک مرکزی» واگذار گردید.

بعد از اعبتار قانونی گرفتن پول‌های کاغذی نیز، مدارج زیادی طی شده است. در یک‌زمان پشتوانه پول تا میزان صد درصد، طلا بوده است و براساس قانون هر بانک‌ مؤظف بوده است تا به‌میزان طلای موجود نزد خود، پول انتشار دهد، در عربی‌ به این نظام «قاعدة سبائك‌ الذهب» و در انگلیسی "Gold Bullion Standard' و به فارسی «پشتوانه طلا» گفته می‌شود.

پس از آن به‌علت کاهش مراجعه مردم برای دریافت طلا، از ارزش پشتوانه‌ی پول کاسته شد و همواره این کاهش میزان پشتوانه، در دوره‌های بعدی نیز ادامه پیدا کرد تا به صفر رسید و کم‌کم در محدوده‌ی معاملات داخلی کشور، نیازی به پشتوانه برای پول احساس نشد. به پول‌هایی که به‌میزان کم‌تر از صددرصد، پشتوانه‌ی طلا داشتند، «النقود‌الثقة» "Fiduciary Money"[[115]](#footnote-115) و به پول‌هایی که میزان پشتوانه طلای آنها صفر باشد، «النقود الرمزیة»[[116]](#footnote-116) "Token Money" می‌گویند.

ارزش قانونی این نوع پول‌ها در واقع انعکاس دهنده‌ی ارزش واقعی آنها نیست، به‌طور مثال ارزش قانونی یک اسکناس هزار تومانی، همان هزار تومان است، اما ارزش واقعی آن این مقدار نیست (که به معادل آن، طلا در پشتوانه خود داشته باشد).

تا مدتی، اعتبار پول‌های بدون اعتبار "Token Money" در بیشتر کشورها، به‌گونه‌ای وابسته به دلار بود و پشتوانه دلار نیز [به‌دلیل تعهد دولت آمریکا به‌پرداخت طلا در قبال دلار] طلا بود. به ‌این ترتیب پول کشورهای دیگر نیز به‌واسطه دلار، با طلا وابسته بود. تا این‌که در سال 1971م دولت آمریکا نیز پشتوانه‌ی طلایی دلار را به صفر رسانید، که تفصیل آن انشاءالله خواهد آمد. با توجه به مطالب ذکر شده، اکنون در پشتوانه‌ای پول هیچ کشوری، طلا وجود ندارد و پول کاغذی صرفاً یک «ثمن عرفی» تلقی می‌شود که پشتوانه‌ی آن فقط ارزش خرید آن است.

تعیین نرخ ارز:[[117]](#footnote-117)

برای تعیین نرخ ارز کشورها در طول ادوار مختلف، روش‌های گوناگونی به‌کار گرفته شده است. از سال 1880م تا 1913م «سیستم واحد پولی طلا» در دنیا رواج داشته است. با آن‌که سیستم مذکور قبل از این سال‌ها نیز، رایج بوده است، اما رواج آن به‌اندازه‌ی رواج این دوران نبوده است. در «سیستم واحد پولی طلا» پشتوانه پول هر کشور یک میزان متناسبی از طلا بود. مثلاً انگلستان برای پشتوانه هر واحد پوند، آمریکا برای پشتوانه هر واحد دلار، میزان شخصی از طلا را اعلام کرده بودند. در «سیستم واحد پولی طلا» نرخ ارز هر کشور براساس میزان پشتوانه پول آن کشور محاسبه می‌شد. یعنی با در نظر گرفتن میزان پشتوانه پول هر کشور، میزان ارزش آن سنجیده شده و با پول کشورهای دیگر مبادله می‌شد. مثلاً اگر پشتوانه هر واحد پوند چهار «تولا» طلا و پشتوانه هر واحد دلار دو «تولا» طلا می‌بود، بین پوند و دلار نسبت 2/1 وجود داشت. بنابراین یک پوند با دو دلار مبادله می‌شد. بعد از آن به‌تدریج «سیستم واحد پولی طلا» پایان یافت. جهت شناخت شیوه‌ی تعیین نرخ ارز کشورها در ادوار بعدی، نیاز به توضیح اجمالی تحولات سیستم‌های تجاری جهانی در آن ادوار می‌باشد:

بعد از جنگ جهانی اول، نظام اقتصادی دنیا دچار بحران شدیدی شده و در سال 1930 میلادی، تجارت جهانی طلا با رکود مواجه شد و تمام کشورها از دادن طلا در قبال پول‌های کاغذی خودداری ورزیدند.

بعد از جنگ جهانی دوم، انگلستان و کشورهای دیگر اتحادیه اروپا نیز، دچار بحران اقتصادی شدند، اما آمریکا به‌علت داشتن ذخایر فراوان طلا از استحکام اقتصادی فوق‌العاده‌ای برخوردار بود.

در سال 1944 میلادی، جهت بازسازی اروپا، با همکاری آمریکا، کنفرانس بزرگی از کشورهای مختلف در شهر (بریتون وودز)[[118]](#footnote-118) آمریکا تشکیل داده شد. توسعه تجارت جهانی و گسترش دامنه سرمایه‌گذاری "Investment" در سطح بین‌المللی و زدودن ضعف‌های «سیستم واحد پولی طلا» از سیستم پولی جدید جهانی، از موارد قابل بحث در این کنفرانس بزرگ بودند. در این کنفرانس، تشکیل سه سازمان و استقرار یک سیستم واحد نرخ ارز به‌تصویب رسید، ابتدا به معرفی این سازمان‌ها پرداخته، سپس مورد سیستم نرخ ارز این کنفرانس، گفتگو خواهیم کرد.

سازمان‌های کنفرانس «بریتون وودز»:

(سه سازمانی که تشکیل آنها در کنفرانس «بریتون ودز» تصویب شد، عبارت از این بودند: 1- سازمان تجارت جهانی 2- صندوق بین‌الملی پول 3- بانک جهانی. اکنون به‌طور خلاصه به‌توضیح هر یک می‌پردازیم:)

سازمان تجارت جهانی "International Trad Organization"

این اولین سازمانی بود که تشکیل آن در کنفرانس «بریتون وودز» به‌تصویب رسید در عربی آن را «منظمة ‌التجارة الدولية» می‌گویند.

پیشینه تاریخ سازمان مذکور به‌ این شرح است:

از قرن شانزدهم تا هیجدهم میلادی تأکید تمام کشورهای جهان (به‌عنوان یک نظر تجاری) بر این امر بود که هر کشور جهت توسعه اقتصاد کشور باید بر میزان طلای خود بیفزاید و برای آن، صادرات خود را توسعه داده و از واردات بکاهد.

این نظر تجاری میرکانتی‌لیسم "Mercantilism" و در عربی «مذهب‌التجاریین» گفته می‌شود، اما بعد از قرن هیجدهم میلادی نظر تجاری کشورها به‌این سو معطوف گشت که جهت توسعه اقتصاد کشور باید تجارت جهانی توسعه داده شده و در امور واردات، ضوابطی که باعث ایجاد مانع در توسعه‌ی تجارت جهانی می‌شوند از میان برداشته شوند. برای اجرای این دستورالعمل و برداشتن موانع حایل در تجارت جهانی، تأسیس «سازمان تجارت جهانی» در کنفرانس یاد شده به تصویب رسید. اما آمریکا با تشکیل این سازمان مخالفت کرد، زیرا با توجه به زراعتی بودن کشور آمریکا، در صورت گسترش تجارت جهانی، محصولات کشاورزی اروپا با قیمت ارزان در بازراهای آمریکا وارد می‌شد و این امر باعث می‌گردید که کشاورزان آمریکایی از کشاورزی دست کشیده و به‌سوی تجارت روی آورند و با این‌کار آنان فعالیت کشاورزی آمریکا لطمه می‌خورد. بنابراین تشکیل این سازمان تا مدتی بین آمریکا و کشورهای دیگر مورد اختلاف بود، تا این‌که در سال 1948م تشکیل این سازمان، به ‌شرط استثنای محصولات کشاورزی از جمله‌ی کالاهای وارداتی، به ‌توافق همه رسید.

برای انجام این‌کار، سازمان دیگری به‌نام "General Agreement on Tariff and Trade"[[119]](#footnote-119) که در فارسی به «پیمان عمومی تعرفه و تجارت» تعبیر می‌شود، تأسیس گردید.

در عربی آن را «الاتفاقیة‌ العامة للتصرفات‌الجمرکیة والتجارة» می‌گویند. این سازمان به طور مخفف "GATT" نیز گفته می‌شود.

برای توسعه تجارت جهانی در کالاهای تجاری دیگر، (به‌‌استثنای محصولات کشاورزی) ضوابطی نیز مقرر گردید که به‌شرح ذیل‌اند:

**الف:** هر کشور در صورت مشاهده‌ی ایجاد مانع در تجارت جهانی از ناحیه یک کشور، حق اعتراض بر علیه آن را در "GATT" خواهد داشت، و "GATT" مسئول حل این نوع قضایا می‌باشد و بر کشورهای عضو "GATT" نیز، لازم است که حکم صادره از آن سازمان را به‌ مرحله‌ی اجرا درآورند.

ایجاد مانع در امور تجارت جهانی می‌تواند به ‌دو شکل انجام بگیرد:

1- ایجاد موانع گمرکی؛ یک کشور بر میزان عوارض گمرکی کالای وارداتی کشور دیگر می‌افزاید، در نتیجه قیمت کالاهای وارداتی در کشور بالا می‌رود و خریداران آن جنس نیز به‌ سبب افزایش قیمت آن کم می‌شوند.

2- ایجاد موانع غیرگمرکی، یک کشور با اعمال یک ضابطه تجاری خاص موجب محدودیت و فشارهایی برای مردم، در امر وارد ساختن کالا از کشور دیگر می‌شود.

مثلا (زمانی) فرانسه اجازه بارگیری وی، سی، آر ساخت ژاپن را فقط در یک بندر ویژه داده بود.

**ب:** رابطه‌ی تجاری تمام کشورها با یکدیگر باید مساوی بوده، تبعیض و امتیازی در کار نباشد. در صورت مشاهده‌ی تبعیض در رابطه‌ی تجاری یک کشور با دیگری، آن کشور حق اعتراض بر علیه کشور تبعیض‌کننده را در "GATT" خواهد داشت.

**ج:** هیچ کشوری حق گرفتن عوارض ویژه بر کالای یک کشور را ندارد. در صورت مشاهده تخلف از این بند، آن کشور می‌تواند بر علیه کشور مختلف اعتراض کند.

**د:** کشورهای فقیر می‌توانند بر میزان عوارض گمرکی کالاهای وارداتی بیفزایند، زیرا در صورت کاهش دادن عوارض گمرکی، قیمت صنایع خارجی در بازارهای کشور کاهش می‌یابد و بر اثر آن، از میزان فروش صنایع داخلی کاسته شده و صنعت کشور دچار رکود می‌شود.

**ﻫ:** در صورت بروز اختلاف تجاری درمیان دو کشور، سازمان "GATT" داوری آن‌ها را انجام خواهد داد.

صندوق بین‌المللی پول:[[120]](#footnote-120)

دومین سازمانی که تشکیل آن در کنفرانس به‌تصویب رسید، صندوق بین‌المللی پول بود. در عربی آن را «صندوق النقدالدولی» و در انگلیسی "International Monetary Fund" می‌گویند. اسم مخفف آن "I.M.F" است. این سازمان که تأسیس آن در سال 1944م به‌تصویب کنفرانس رسیده بود، در سال 1948م به ‌وجود آمد، همانطور که کلیه بانک‌های یک کشور، وابسته به یک بانک مرکزی هستند، بانک‌های مرکزی تمام کشورها نیز به سازمان صندوق بین‌المللی پول وابسته می‌شوند. بنابراین گویا این سازمان، به ‌عنوان یک بانک مرکزی، برای جهان به‌ شمار می‌رود که به‌کشورهایی که برای پرداخت‌های فوری، نیاز به‌پول داشته باشند، قرض کوتاه‌مدت می‌دهد. گاهی با آن که وضعیت اقتصادی یک کشور رضایت‌بخش است، اما برای یک فعالیت بازرگانی به طور فوری به‌ پول نقد نیاز پیدا می‌کند، در چنین شرایطی صندوق بین‌المللی پول، وجهی را به‌ عنوان قرض به‌آن کشور می‌پردازد. هر کشور در صندوق بین‌المللی پول، دارای سهمیه "Quata" می‌باشد که میزان آن، براساس تناسب تجارت آن کشور با تجارت بین‌المللی مشخص می‌شود. به‌ عنوان مثال: اگر میزان سرمایه تجارت جهانی یک میلیارد دلار و میزان سرمایه‌ی یک کشور در تجارت جهانی پنجاه میلیون دلار باشد، سهمیه‌ی آن کشور در صندوق بین‌المللی پول 5 درصد مقرر می‌شود. میزان نرخ این سهمیه گاه کم‌تر یا بیشتر از این نیز می‌شود. مبلغ این سهمیه با معادل دلار مقرر می‌گردد و هر کشور 25 درصد سهمیه‌ی خود را به‌ شکل طلا و 75 درصد دیگر را به شکل پول کشور خود، در صندوق بین‌المللی پول جمع‌آوری می‌کند و به ‌این ترتیب در "I.M.F" مقادیر زیادی از طلا و پول تمام کشورها جمع‌ می‌گردد. کشورهای عضو صندوق بین‌المللی پول، در صورت نیاز حق استقراض خواهند داشت که به آن "Drawing Rights"[[121]](#footnote-121) و در عربی «حقوق ‌السحب» می‌گویند.

نرخ مبلغ قرض به ‌هر کشور براساس میزان متناسب با مبلغی که آن کشور در صندوق بین‌المللی پول گذاشته است، تعیین می‌گردد. مثلاً به‌ هر کشور تا سقف 5 برابر سرمایه گذاشته شده‌ی خود، حق برداشت داده می‌شود و این نرخ همواره تغییر نیز می‌یابد.

مبلغ قرضی که براساس "Drawing Rights" (حق برداشت) به‌ هر کشور می‌رسد. به چندین قسط کوچک‌تر تقسیم می‌گردد. به‌ هر قسط "Tranche"[[122]](#footnote-122) گفته می‌شود. اولین مبلغ قسط این قرض، 25 درصد می‌باشد که حق برداشت آن، به‌ هر کشور داده می‌شود و قرض آن همیشه بدون شرط و کم‌بهره است. این قسط را "Gold Tranche" می‌گویند. در قسط‌های بعدی به‌حسب ترتیب، بر شرایط و محدودیت‌های قرض افزوده می‌شود و صندوق بین‌المللی پول با اعمال شرایط سنگین و تعیین سودهای کلان برای دادن قرض‌های کوتاه ‌مدت آماده می‌شود. این اقساط را "Conditionality Tranches"[[123]](#footnote-123) می‌گویند.

شیوه‌ی کار و طرح‌های اجرایی این سازمان نیز از طریق آرای، کشورهای عضو مشخص می‌گردد و مقدار رأی نیز بر مبنای میزان سمهیه "Quata" هر کشور تعیین می‌شود. پس کشوری که دارای سهمیه بیشتر در صندوق است، حق رأی بیشتر را نیز خواهد داشت. در "I.M.F' حساب دیگری وجود دارد که به آن در انگلیسی "Drawing Rights Special"[[124]](#footnote-124) و به ‌صورت اختصار "D.R.S" و در عربی «حقوق ‌السحب ‌الخاصة» می‌گویند. در این حساب، با تصویب و هماهنگی کشورهای عضو، قرض‌های اضافی مازاد بر مبلغ قرض‌های مجاز، پرداخت می‌گردد. تناسب تقسیم مبالغ قرض‌های اضافی درمیان کشورها نیز، مطابق با نرخ سهمیه هر کشور می‌شود.

بانک جهانی:[[125]](#footnote-125)

سومین سازمانی که تشکیل آن در کنفرانس (بریتون وودز) به‌تصویب رسید "International Bank for Reconstructionand Development" بود که آن را "I.B.R.D" نیز می‌گویند. و در عربی «البنك‌ الدولی للإنشاء والتعمیر» گفته می‌شود و نام کوچک آن "World Bank" است. اگرچه در ابتدا همان نام اول تصویب شده بود ولی اکنون همین نام کوچک بیشتر معروف است. تفاوت بانک جهانی با صندوق بین‌المللی پول در این است که، صندوق بین‌المللی پول، قرض‌های کوتاه‌مدت که به سه تا پنج سال محدود است، به ‌مردم می‌دهد، اما بانک جهانی قرض‌های درازمدت می‌دهد که باز پرداخت آن به 15 تا 30 سال می‌رسد.

در آغاز، این بانک برای پروژه‌های بزرگ مثل، راهسازی و غیره قرض می‌داد، اما بعد از سال 1960م به دادن قرض‌های عمومی نیز پرداخت. اکنون برای سیاست‌گذاری‌های مشروط نیز به کشورهای قرض می‌دهد، مثلاً به کشورهایی که در سیاست‌گذاری مملکت خود از دستورالعمل‌های بانک جهانی تبعیت کنند، مبلغ مشخصی را قرض می‌دهد.

سیستم نرخ ارز بریتون وودز:

پس از معرفی سازمان‌هایی که تشکیل آنها در کنفرانس «بریتون وودز» به تصویب رسیده بود، اکنون به‌توضیح سیستم نرخ ارز آن می‌پردازیم. سیستم واحد پولی طلا در سال 1931م. برچیده شده بود. در این کنفرانس سیستم جدیدی برای تعیین نرخ ارز روی کار آورده شده که به‌نام "Bretton Woods System of Exchange Rate"[[126]](#footnote-126) معروف است. در ضوابط این سیستم آمده بود:

واسطه‌ی ارزیابی پول اسکناس، مثل سابق باید طلا باشد، اما به‌جای دادن طلا به عوض پول هر کشور، وسیله‌ی مبادله پول در سطح تجارت جهانی، فقط باید دلار باشد. با این تفصیل که پشتوانه دلار آمریکا به‌دلیل استحکام وضعیت اقتصاد آن کشور، طلا و پشتوانه پول بقیه کشورها، دلار باشد[[127]](#footnote-127). چنان‌که در ابتدا در مقابل مبلغ 35 دلار، یک اونس[[128]](#footnote-128) طلا قرار داده شد بعد از آن آمریکا بر نرخ دلار افزوده و در عوض مبلغ 42 دلار یک اونس قرار داد و این مبادله (دلار با طلا) نیز صرفاً از طریق بانک مرکزی هر کشور صورت می‌گرفت. اگرچه آمریکا آمادگی خود را برای اینکار اعلام کرده بود، اما معاملات تجاری کشورها اغلب با دلار انجام می‌گرفت و مراجعه برای دریافت طلا کم بود. به‌این ترتیب پشتوانه پول معادله‌ای تحت این عنوان صورت گرفت: هر کشور نرخ پول خود را به‌دلار و طلا تعیین کند، یعنی توضیح دهد که در عوض هر واحد پول آن کشور، چقدر دلار و چقدر طلا قرار می‌گیرد. اما از روی عمل، نرخ پول فقط به‌ دلار گفته می‌شود.

همچنین در سازمان مذکور مقرر گردید که در صورت کاهش یا افزایش نرخ پول یک کشور بر اثر تورم یا افلاس، تا دو درصد (2%) قابل تحمل و اضافه بر این میزان خارج از تحمل قرار می‌گیرد و بانک مرکزی باید با ایجاد تعادل درمیان قیمت‌ها، تعادل نرخ مقرر پول کشور را حفظ کند.

ایجاد تعادل در میان قیمت‌ها به‌این شکل خواهد بود که، بانک مرکزی در صورت کاهش نرخ پول، با قیمت بالاتر و در صورت افزایش نرخ پول، با قیمت پایین‌تر، پول را از مردم خرید نماید، که در نتیجه آن، امکان قوی برای برقراری تعادل نرخ پول وجود دارد.

بعد از اعمال این شیوه، اگر باز هم نرخ پول، مهار نشود، صندوق بین‌المللی پول واسطه شده و برای کنترل نرخ، مبلغ بیشتری دلار می‌پردازد، یا این‌که کل نرخ پول آن کشور را عوض می‌کند.

با این تفصیل روشن شد که در سیستم مذکور، نرخ ارز "Exchange Ratte Fixed" ثابت است. به ‌همین جهت در انگلیسی آن‌را "Fixed Exchange Rate System"[[129]](#footnote-129) و در عربی «نظام سعرالصرف الثابت» می‌گویند.

مهم‌ترین ویژگی سیستم نرخ ارز واحد پولی طلا که قبل از این سیستم جریان داشت، مقرر بودن میزان طلا در پشتوانه هر واحد پول و ثابت بودن "Fixed" نرخ بود و براساس آن تاجر با اعتماد کامل بر ثابت بودن نرخ پول، به‌تجارت می‌پرداخت.

در «سیستم بریتون وودز» هم سعی بر این شد تا این مزیت سیستم واحد پولی طلا، حفظ شود.

البته سیستم واحد پولی طلا با این خوبی، یک نقطه‌ی ضعف نیز داشت و آن این‌که دولت در تغییر دادن نرخ ارز آن، هیچ نقشی نداشت. در سیستم جدید، این ضعف برطرف شده و نقش کلیدی تغییر نرخ ارز، به‌دولت واگذار گردید.

زوال سیستم نرخ ارز بریتون وودز:

همان‌طور که دانستیم مدار این سیستم بر آن بود که یکی از کشورهای ثروتمند، حاضر به‌دادن طلا در عوض پول کشور خود باشد و آمریکا آن‌وقت حاضر به‌ این کار شد، ولی در مقام عمل مطالبه طلا به ‌جز فرانسه، کشور دیگری از آمریکا مطالبه طلا نکرد و براثر آن روابط بین‌المللی آمریکا و فرانسه تیره شده و ذخیره‌ی طلای آمریکا نیز کاهش پیدا کرد تا این‌که در یکی از سال‌ها، به ‌دنبال خودداری نمودن آمریکا از دادن طلا در عوض دلار، سیستم نرخ ارز ثابت "Fixed Exchange Rate System" برچیده شد. پس از آن، برای تعیین نرخ ارز دو راه وجود داشت:

1- نرخ ارز باید مثل نرخ سایر کالاهای تجاری براساس قانون عرضه و تقاضا در بازار آزاد، تعیین می‌شد. به ‌عنوان مثال: نرخ پول ایران با دلار آمریکا باید براساس عرضه و تقاضای هر یک در بازار آزاد، مشخص شود و نرخ پول سایر کشورها با ریال ایران نیز به‌ وسیله‌ی همین قانون در بازارهای تجاری بین‌المللی مشخص شود. این سیستم را "Freely Floating Exchange"[[130]](#footnote-130) و در عربی «أسعار الصرف ‌العائمة ‌الحرة» می‌گویند.

2- اصولاً نرخ آزاد گذاشته می‌شد، اما دولت نیز بر آن نظارت می‌کرد، تا در صورت تورم یا افلاس نرخ، با وساطت بانک مرکزی، تعادل را در آن برقرار می‌ساخت. این سیستم را "Managed Float" و در عربی «اسعار الصرف العائمة ‌الـمدراة» می‌گویند.

اعتبار پول کاغذی و احکام فقهی آن:

با توجه به توضیحاتی که داده شد، روشن گردید که پول کاغذی، دوران متعددی را پشت سر گذاشته است. زمانی در پشتوانه‌ی پول به طور صد درصد طلا وجود داشت که آن ‌را "Gold Bullion Standard" می‌گفتند، پس از آن دوران "Fidiciary Money" فرا رسید که در پشتوانه‌ی پول فقط تا میزان متناسبی طلا وجود داشت. سپس دوران وابستگی تمام پول‌ها به‌‌دلار و وابستگی دلار به طلا فرا رسید[[131]](#footnote-131). تا این‌که در سال 1971 میلادی آمریکا از دادن طلا طفره رفت و تمام پول‌ها از پشتوانه‌ی طلا خالی شد.

اکنون چیزی در پشتوانه پول‌ها وجود ندارد و وسیله‌ی مبادله بودن آن‌ها هم اصطلاحی بیش نیست و این عبارت که مثلاً بر روی اسکناس‌های پاکستانی چاپ شده است. که: «به ‌حامل این پول به‌ وقت مطالبه، این‌قدر روپیه داده می‌شود» بی‌معنا شده است.

اکنون در مورد اعتبار پول‌های کاغذی دو نظر وجود دارد:

1- اغلب کارشناسان اقتصادی می‌گویند: دلیل این‌که طلا را به‌ عنوان پشتوانه‌ی پول قرار می‌دادند این بود که، طلا در زمان گذشته به‌ عنوان یک وسیله‌ی مبادله رواج داشت و در تمام کشورها، براساس آن تجارت می‌شد. اگر همین مقصود از پول کاغذی، بدون واسطه قرار دادن طلا، حاصل شود و آن به ‌طور یک وسیله‌ی مبادله شناخته شود، نیازی به واسطه قرار دادن طلا نمی‌شود.

به ‌موجب این نظر، پول کاغذی عبارت از، قدرت خرید مخصوص است، یعنی ‌با آن می‌توان مقدار مشخصی از کالا را خرید. پس به‌جای طلا، مجموعه‌ای از کالاهای مختلف و غیر معین پشتوانه‌ی "Basket of Goods"[[132]](#footnote-132) و در عربی «سلة‌ البضائع» می‌گویند.

2- پول کاغذی یک نقد اصطلاحی و ثمن عرفی است. به‌ این معنا که، اگرچه دارای ارزش ذاتی نیست، اما در اصطلاح، به‌ عنوان ابزاری برای مبادله‌ی ارزش مالی مخصوص قرار داده شده است.

اعتبار فقهی پول کاغذی:

در راستای اعتبار فقهی پول کاغذی، علما دارای دیدگاه مختلفی هستند که ذیلاً ذکر می‌شوند:

 1- در گذشته نه چندان دور، اکثریت علمای هندوستان بر این نظر بوده‌اند که، پول کاغذی به ذات خود دارای ارزش مالی نیست، بلکه وثیقه‌ای برای وام است. بنابراین پرداخت پول کاغذی به‌یک شخص به‌ معنای دادن حواله برای وام است. در نتیجه‌ی این رأی، مسایل فقهی بی‌شماری شکل گرفت، از جمله آنها:

\* ادا نشدن زکات، با دادن پول کاغذی، تا آن‌وقت که فقیر با آن چیزی نخریده باشد.

\* ناجایز بودن خرید طلا و نقره با پول کاغذی، به ‌جهت این‌که در پشتوانه‌ی پول کاغذی طلا قرار داشت و خریدن طلا یا نقره با آن، در واقع مبادله‌ی طلا با طلا یا نقره است که بیع صرف گفته می‌شود و در معامله‌ی صرف، قبض (تحویل و تحول) هر دو بدل در مجلس عقد لازم است، در حالی که در معامله‌ی پول با طلا یا نقره، از ناحیه‌ی قبض کننده‌ی پول، بدل، که همان پشتوانه‌ی طلایی است، هنوز قبض نشده است.

طبق این رأی، مبادله‌ی پول‌های کاغذی بین هم نیز نباید جایز باشد، زیرا معامله وام با وام «بیع ‌الکالی بالکالی» می‌شود، که شرعاً جایز نیست.

این رأی تا یک زمان قابل قبول بود، اما اکنون بنابر دلایلی صحیح به‌نظر نمی‌رسد، چه، اکنون پول‌های کاغذی پشتوانه‌ی طلا ندارد، بلکه به‌نفس خود ثمن قرار داده شده‌اند، لذا «رسید» یا «سند وام» گفتن آنها، مشکل به‌نظر می‌رسد.

\* اسکناس یک روپیه‌ای (پاکستان) دارای ارزش مالی و بقیه‌ی اسکناس‌ها «رسید» برای آن است.

این نظریه را در چارچوب تئوری می‌توان درست گفت. زیرا بین اسکناس یک روپیه‌ای و بقیه‌ی اسکناس‌ها تفاوت وجود دارد. اسکناس‌های یک روپیه‌ای از طرف دولت و بقیه اسکناس‌ها از ناحیه‌ی بانک مرکزی چاپ می‌شوند. در اسکناس‌های بزرگ این جمله نوشته شده است: «به حامل این اسکناس به‌وقت مطالبه این قدر روپیه داده می‌شود». و روی اسکناس‌های یک روپیه‌ای چنین چیزی نوشته نشده است. زمانی که دولت به‌پول نیاز داشته باشد، از بانک مرکزی قرض می‌گیرد و بانک مرکزی نیز پول چاپ کرده به دولت می‌دهد. به ‌جز آن‌چه ذکر شد، توضیح دیگری برای تفاوت بین این دو اسکناس، به‌ظاهر ممکن نیست که یکی از آن دو دارای ارزش مالی بوده و دیگری فاقد آن ارزش باشد.

اما در محدوده‌ی عمل، این نظر هم درست به‌نظر نمی‌رسد، زیرا چاپ اسکناس‌های بزرگ هیچ‌وقت براساس تعداد اسکناس‌های یک روپیه‌ای انجام نمی‌گیرد و هیچ‌گونه ارتباطی درمیان چاپ آن دو وجود ندارد. علاوه بر این، ثمن عرفی قرار دادن یک چیز موقوف به دانستن حقیقت آن نمی‌شود، بنابراین اگر یک «رسید» را هم ثمن قرار دهند، کلیه احکام ثمن عرفی باید بر آن جاری گردد.

 2- رأی اکثریت علمای عرب این است که، پول کاغذی جانشین طلا و نقره است و کلیه احکام طلا و نقره بر آن جاری می‌گردد، به‌ دلیل این‌که پول کاغذی به‌ عنوان یک ابزار مبادله جای طلا و نقره را گرفته است، پس در مسایلی چون زکات، معامله صرف، ربا و غیره ... احکام طلا و نقره باید بر آن جاری شود. بلکه برخی از علمای عرب، گامی فراتر نهاده و طلا و نقره را از ردیف ثمن بیرون آورده و در حکم عروض (اسباب و آلات) قرار دادند.

مبنای این نظر بر این اندیشه می‌تواند استوار باشد که، چیزی را به ‌عنوان ثمن خلقی نپذیریم و ثمن بودن یک چیز را مشروط بر این بدانیم که مردم آن ‌را وسیله مبادله قرار دهند که به‌محض دست کشیدن مردم از مبادله با آن، ثمن بودن آن‌ را، تمام شده بدانیم. اما این مبنا نیز درست نیست، زیرا بین طلا و نقره و پول‌های کاغذی تفاوت وجود دارد، قطع‌نظر از این‌که طلا و نقره ثمن خلقی هستند یا نه، ثمن حقیقی بودن آنها از دیدگاه شرع، کاملاً مسلم و پذیرفته شده است، باین معنا که ثمن بودن آنها بسته به‌اعتبار عرفی وسیله‌ی مبادله بودن آنها نیست. اعتبار یا استعمال آنها نزد مردم به‌طور وسیله‌ی مبادله باشد، یا به‌ عنوان اسباب و آلات، تأثیری روی حکم شرعی آنها نخواهد داشت. به‌همین جهت است که، اگر زیورآلات طلایی یا نقره‌ای در عوض طلا و نقره فروخته شود باز هم معامله‌ی صرف دانسته می‌شود، در حالی که زیورآلات وسیله‌ی مبادله نیستند. پس معلوم می‌شود طلا و نقره در هر صورت، ثمن حقیقی و شرعی هستند، اما پول‌های کاغذی ثمن عرفی هستند. پس، پول‌های کاغذی را جانشین طلا و نقره قرار دادن درست نیست و طلا و نقره را در ردیف عروض قرار دادن نیز، باطل است.

3- رأی درست این است که، پول‌های کاغذی به‌ذات خود دارای ارزش مالی هستند، اما ثمن بودن‌ آنها، مثل طلا و نقره، حقیقی نیست، بلکه عرفی است و احکام آنها عین احکام فلوس [که در کتب فقه ذکر شده است] می‌باشد، بنابراین زکات با پرداخت آنها ادا می‌شود و معامله‌ی با یکدیگر آنها نیز «بیع صرف نیست».

حکم مبادله‌ی دو نوع پول در یک کشور

مبادله‌ی پول‌های کاغذی بین هم، به‌دو شکل انجام می‌گیرد:

 1- مبادله‌ی دو پول یک کشور. مانند مبادله‌ی یک اسکناس صد تومانی با ده اسکناس ده تومانی.

2- مبادله‌ی پول دو کشور.

حکم شکل اول:

همان‌طور که یادآور شدیم، این مبادله بیع صرف نیست پس قبض هر دو بدل در مجلس عقد نیز، لازم نیست. اما برای این‌که «بیع ‌الدین بالدین». «معامله وام با وام» صورت نگیرد، لازم است یکی از دو بدل در مجلس قبض گردد[[133]](#footnote-133).

در رابطه با معامله به‌صورت نامساوی (مثلاً معامله صد تومان با نود تومان) هم باید عرض شود، اگر هر دو بدل تعیین نشده باشد (یعنی معامله صد تومانی معین و خاص با نود تومان معین و خاص مقصود نباشد) نزد هر سه ائمه احناف، معامله نامساوی جایز نیست. زیرا با توجه به عدم اعتبار وصف مرغوبیت و نامرغوبیت در فلوس، نمی‌توان وصف مرغوبیت در یک بدل را، عوض اضافه در مقدار بدل دیگر یا اضافه در مقدار را، عوض مرغوبیت در وصف قرار داد، پس هر دو بدل از امثال متساویه قرار می‌گیرند و مقدار اضافه در یک بدل به‌علت نداشتن عوض، ربا می‌شود.

اگر هر دو بدل تعیین شده باشند، نزد شیخین (امام ابوحنیفه: و امام ابویوسف:) معامله به‌صورت نامساوی جایز است. زیرا نزد آنها، ثمن بودن هر دو بدل به‌علت تعیین طرف‌های معامله، باطل می‌گردد و حکم عروض (اسباب و آلات) می‌شوند و در عروض، معامله به صورت نامساوی جایز است، پس یک اسکناس صد تومانی معین را با نه اسکناس ده تومانی تعیین شده، می‌توان معامله کرد.

نزد امام محمد:، به‌دلیل عدم بطلان ثمن بودن فلوس با تعیین طرف‌های معامله، معامله به‌صورت نامساوی جایز نیست. امروز به‌جهت سد باب ربا، فتوی باید براساس رأی امام محمد، داده شود. همان‌گونه که فقهای ماوراءانهر فتوی به‌حرمت تفاضل در معامله «عدالی» و «غطارفه» داده‌اند، در حالی که «غش» (ناخالصی) در آنها غالب است و در چنین نفوذی، طبق اصل مذهب، تفاضل جایز است [زیرا به‌علت غالب بودن غش، در حکم عروض می‌شوند که تفاضل در آنها جایز است]. اما فتوای حرمت، به‌دلیل سد باب ربا، داده شده است. پس در معامله پول‌های رایج یک کشور تفاضل (اضافه گرفتن یا دادن) جایز نیست و تساوی در آنها نیز به‌اعتبار شمارش و تعداد اسکناس‌ها پذیرفته نمی‌شود، بلکه به‌اعتبار قیمت نوشته شده "Face Value" هر اسکناس صورت می‌گیرد.

حکم شکل دوم:

در مبادله‌ی پول دو کشور، تفاضل جایز است. اما [بخاطر اجتناب از بیع‌الدین بالدین] لازم است، یکی از دو پول قبض شود. ظاهر است که جنس پول دو کشور با هم مختلف است، زیرا پول هر کشور به ذات خود در معامله مقصود نیست، بلکه نمایندگی از یک قدرت خرید مخصوص می‌کند و قدرت خرید پول هر کشور، با هم مختلف است. بنابراین، پول هر کشور دارای جنس مختلف و مبادله‌ی آن با پول یک کشور دیگر به‌صورت تفاضل جایز است. نرخ ارز نیز در هر کشور از طرف دولت آن کشور تعیین می‌گردد و معامله با نرخ کم‌تر یا بیش‌تر از آن، اگرچه ربا محسوب نمی‌شود، اما به‌علت ارتکاب خلاف و عدم پیروی از قانون جایز دولت، گناه است. توضیح بیشتر این مسئله را در رساله مؤلف «أحکام ‌الأوراق ‌النقدیة» که ترجمه‌ی اردوی آن نیز چاپ شده است، ملاحظه فرمایید.

ارزش پول، تورم[[134]](#footnote-134) و افلاس[[135]](#footnote-135) و فهرست نرخ‌ها:

با توجه به توضیحاتی که داده شد، روشن گردید که: پول کاغذی
"paper Gurrency" به‌خودی خود دارای ارزش حقیقی نیست و صرفاً بازگوکننده‌ی قدرت خرید پاره‌ای از اجناس و خدمات "Goods and Services" است. همین قدرت خرید، ارزش پول "Value of Money" تلقی می‌شود.

ارزش پول همواره به ‌وسیله قیمت کالا و خدمات تعیین می‌شود. با کاهش نرخ کالا و خدمات، ارزش پول افزایش یافته و با افزایش نرخ کالا و خدمات، ارزش پول کاهش می‌یابد. پس در واقع، «نرخ کالا» و «ارزش پول» همیشه در دو قطب مخالف حرکت می‌کنند. وقتی که بر گردش پول اضافه شود، بر تقاضای اجناس افزوده می‌شود، در نتیجه نرخ اجناس نیز بالا می‌رود و این امر سبب کاهش ارزش پول می‌شود. این وضع را «تورم» و در عربی «تضخم» و در انگلیسی "Inflation" می‌گویند [پس در واقع افزایش گردش و انتشار پول، سبب نزول ارزش آن می‌شود] ولی اکنون بر اثر عام شدن اصطلاح، کلمه‌ی «تورم» برای هر نوع اضافه در نرخ‌های کالا، به‌کار می‌رود، خواه آن اضافه در نتیجه‌ی «افزایش انتشار پول» پیدا شده باشد، یا عامل دیگر. اگر «تورم» به‌سبب افزایش تقاضای کالا پیدا شود، آن را "Demand Pulses Inflation"[[136]](#footnote-136) و در عربی «تضخم بسبب ‌الطلب» می‌گویند.

و اگر به‌سبب افزایش خدمات تولید کالا، مثل بالا رفتن دستمزد کارگر یا غیره باشد، آنرا "Cost Push Inflation"[[137]](#footnote-137) و در عربی «تضخم بسبب رفع ‌الأسعار» می‌گویند. برعکس آن اگر از نرخ کالا کاسته شده و بر ارزش پول اضافه شود آن را «افلاس» و در عربی «انکماش» و در انگلیسی ''Deflation'' می‌گویند. فهرست قیمت‌ها برای ارزیابی ارزش پول، تورم و افلاس از قیمت اجناس و خدمات استفاده می‌شود و برای آن یک سیستم محاسبه وجود دارد که به‌آن در عربی «قائمة الأسعار» و در انگلیسی
"‌Price Index" می‌گویند برای تدارک آن، ابتدا فهرستی از اجناس مورد نیاز اولیه، که کاهش یا افزایش قیمت آنها در زندگی روزمره‌ی مردم تأثیر می‌گذارند، تهیه می‌شود. سپس نرخ این اجناس را در ابتدا و انتهای مدتی که می‌خواهند کاهش یا افزایش ارزش پول در طول آن مدت را بدانند، مشخص کرده و میانگین آن را به ‌دست می‌آورند. براساس آن معلوم می‌شود که در طول این مدت، به ‌طور متوسط چند درصد بر قیمت آن اجناس کم یا اضافه شده است.

این میانگین ساده‌ی کاهش یا افزایش قیمت‌ها است، ولی ارزیابی دقیق ارزش پول بر این میانگین ممکن نیست، زیرا برای به‌ دست آوردن این میانگین، تمام اجناس در یک ردیف مساوی گذاشته شده‌اند، در حالی که کاهش یا افزایش در قیمت تمام اجناس، تأثیر یکسانی در زندگی روزمره‌ی مردم ندارد.

تأثیر نوسان قیمت در اجناسی که نیاز آنها بیشتر است، حساس‌تر از تأثیر نوشان قیمت در اجناسی است که ضرورت آنها کمتر است. بنابراین برای ارزیابی دقیق ارزش پول، به‌هر جنس، مطابق با میزان اهمیت و نیاز آن، یک وزن داده می‌شود. در عربی آن را «وزن‌ البضائع» و در انگلیسی "Weight of Commodity"[[138]](#footnote-138) می‌گویند. این وزن را در میانگین ساده ضرب کرده، حاصل ضرب به‌دست آمده «میانگین وزن شده» است. در عربی «الـمعدل ‌الـموزون» و در انگلیسی "Weight Average"[[139]](#footnote-139) گفته می‌شود. جمع کل این میانگین وزن شده، فهرست نوسانات قیمت است که با آن کاهش یا افزایش ارزش پول را به طور دقیق می‌توان ارزیابی کرد.

از نقشه‌ی مندرجه‌ی ذیل کیفیت اجمالی "price Index"[[140]](#footnote-140) واضح می‌گردد:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| اجناس | نرخ سال 1991 | نرخ سال 1992 | میانگین ساده | وزن | میانگین وزن شده |
| خوراک |  50 |  100 |  2 | 5% | 00/1 |
| پوشاک | 20 | 30 | 5/1 | 2% | 3% |
| مسکن | 30 | 60 | 2 | 3% | 6% |
|  |  |  | میانگین جمع کل 83/1 |  | جمع کل 90/1 |

از میانگین ساده جدول معلوم می‌شود که نرخ‌ها در طول یک‌سال از یک به 83/1 افزایش یافته و ارزش پول 83 درصد کاهش یافته است. از میانگین وزن شده معلوم می‌شود که نرخ‌ها از یک به 90 درصد کاهش یافته است.

همچنین معلوم شد که فهرست قیمت‌ها یک امر تخمینی و غیر تحقیقی است، زیرا قضاوت در تعیین اجناس و تعیین وزن و نرخ برای هر جنس تخمینی است.

گاه بسیاری از معاملات را با فهرست قیمت‌ها تراز می‌کنند. در پاکستان تا مدتی حقوق کارمندان به‌وسیله «فهرست قیمت‌ها» تراز کرده می‌شد و به میزان کاهش ارزش پول به حقوق کارمندان نیز به‌همان میزان اضافه می‌شد[[141]](#footnote-141).

تراز یک چیز به‌وسیله فهرست قیمت‌ها را "Infrcstion" می‌گویند.

تأثیر تورم بر پرداخت‌ها

پول کاغذی دارای دو ارزش است: ارزش مکتوب، آن‌چه که بر روی اسکناس نوشته شده است. در عربی «القیمة ‌الاسمیة» و در انگلیسی "Face Value" گفته می‌شود و ارزش واقعی که همان قدرت خرید آن است. در عربی «القیمة الحقیقة» و در انگلیسی "Real Value" گفته می‌شود.

ارزش مکتوب همیشه ثابت است، اما ارزش واقعی در صورت تورم، کم و در صورت افلاس، زیاد می‌شود. اکنون این سؤال مطرح می‌شود که پرداخت دیون هنگام سررسید آن، براساس ارزش مکتوب پول صورت بگیرد یا براساس ارزش واقعی آن؟ به‌عنوان مثال: شخصی صد تومان از دیگری برای یک‌سال قرض گرفته، بعد از گذشت یک سال، ده درصد از قدرت خرید صد تومان کاسته شده، حالا اگر پرداخت قرض براساس ارزش مکتوب انجام شود، بدهکار باید همان صد تومان را بپردازد و اگر براساس ارزش واقعی صورت گیرد، باید صد و ده تومان بپردازد. پس پرداخت براساس کدام ارزش باید انجام بگیرد؟ اگر بگوییم براساس ارزش مکتوب انجام بگیرد، بستانکار ضرر خواهد کرد. به‌ویژه در کشوری که نرخ تورم آن پایه‌ی ثابتی نداشته باشد، همانند پول کشور لبنان که زمانی با دلار آمریکا همسانی داشت، اما اکنون ارزش آن به‌قدری پایین آمده است که تقریباً هفتصد لیره‌ی آن، مساوی با یک دلار می‌شود[[142]](#footnote-142).

برای حل این مشکل، علماء و کارشناسان اقتصادی نظرهای مختلفی دارند. با ذکر هر یک، به‌توضیح هر یک از آنها پرداخته می‌شود:

1- قرض پول به‌معنای قرض مقدار طلایی است که در پشتوانه‌ی آن قرار دارد، پس بستانکار هنگام دریافت قرض، مجاز به دریافت همان مقدار طلا یا مبلغ پولی که بتوان آن مقدار طلا را با آن تهیه کرد، می‌شود.

مبنای این فرضیه بر این است که، پشتوانه طلا داشتن پول را قبول نکنیم، در حالی که واقعیت بدون پشتوانه بودن پول، قبلاً بیان شد.

2- مبادله‌ی پول در واقع، مبادله‌ی طلا است، قطع‌نظر از این‌که پشتوانه‌ی طلا داشته باشد یا خیر، به‌دلیل این‌که در شرایط کنونی، پول جای طلا را گرفته است. پس پرداخت قرض‌ها باید براساس قیمت طلا صورت گیرد.

این رأی نیز درست به‌نظر نمی‌رسد، چه قبلاً ثابت شده که اسکناس اکنون پشتوانه ندارد و مثل فلوس «ثمن عرفی» است و در پرداخت ثمن عرفی ارزش ذاتی آن را اعتبار می‌کنند، نه ارزش واقعی و قدرت خرید آن را.

برخی در این مقام از مذهب امام ابویوسف/ استدلال می‌کنند که در صورت کاهش یا افزایش قیمت فلوس قبل از پرداخت، نزد او، پرداخت به‌اعتبار قیمت انجام می‌شود[[143]](#footnote-143). اما این استدلال و قیاس درست نیست، زیرا میان فلوس و اسکناس در برخی جهات تفاوت وجود دارد:

- فلوس [در آن زمان] با طلا و نقره ارتباط داشته و ارزش آن براساس طلا و نقره تعیین می‌شد، لذا فلوس در واقع خرده‌ی درهم یا دینار بود و با آن‌یک تناسب ویژه داشت. مثلاً، یک فلس، یک‌دهم درهم و ده فلس مساوی با یک درهم بود. در اصطلاح بازار، تبدیل این تناسب به کاهش یا افزایش قیمت فلوس تعبیر می‌شود. بر این اساس امام ابویوسف، اعتبار کردن قیمت را در پرداخت فلوس لازم می‌داند. اما اسکناس یک ثمن مستقل اصطلاحی است، که هیچ ارتباطی با طلا و نقره ندارد. تفاوت دیگری نیز در میان فلوس آن زمان و اسکناس فعلی وجود دارد که برای تعیین ارزش فلوس، معیار واضح طلا و نقره وجود داشت که به‌واسطه‌ی آن ارزش حقیقی فلوس مشخص می‌شد اما برای مشخص کردن ارزش واقعی پول کاغذی، معیار واضحی وجود ندارد و فهرست قیمت‌ها "Price Index" برای تشخیص ارزش پول، همان‌طور که گفتیم یک معیار تخمینی و حدسی است.

3- در پرداخت‌ها باید از فرمول "Indexation' کار گرفته شود. یعنی، مبلغ‌های پرداختی هنگام پرداخت، باید به‌وسیله فهرست قیمت‌ها تراز شود به‌دلیل این‌که، پول عاری از ارزش واقعی است و «سلة ‌البضائع» "Basket of Goods"[[144]](#footnote-144) یعنی، قدرت خرید پاره‌ای از اجناس، پشتوانه‌ی آن است. پس قرض دادن یک مبلغ، در واقع قرض دادن پشتوانه‌ی آن است که هنگام پرداخت بنابر اقتضای «الأقراض تقضی بأمثالها». «در قرض، مثل چیز قرض داده شده پرداخت می‌شود». باید همان پشتوانه‌ی آن‌که
"Basket of Goods" است، پرداخت گردد و راهکار آن، تراز مبلغ‌های پرداختی به‌وسیله "Price Index" است. یعنی وقت پرداخت‌ها بر مبلغ پرداختی، تا مقداری که با نرخ تورم مساوی قرار بگیرد، افزوده شود. به‌عنوان مثال اگر هنگام پرداخت قرض، ده درصد بر تورم اضافه شده بود، بر هر صد تومان قرض، ده تومان اضافه بکند.

این رأی نیز از دیدگاه فقه از چند جهت قابل اعتراض است:

1- اگر پشتوانه‌ی پول‌های کاغذی، پاره‌ای از اجناس معین و مخصوص می‌بود، ادعای پشتوانه بودن «سلة ‌البضائع» صحت داشت، اما قبلاً روشن گردید که «سلة ‌البضائع» مقدار معینی از اجناس معلوم نیست، بلکه مقدار معینی از اجناس نامعلوم است که تعیین آنها نیز صرفاً از روی تخمین انجام گرفته است که به‌لحاظ افراد مختلف، تغییر می‌یابد. پس «سلة ‌البضائع» در واقع، ارزش حقیقی پول نیست، بلکه فایده‌ای است که از طریق پول به‌دست می‌آید و پرداخت پول کاغذی به‌معنای پرداخت «سلة ‌البضائع» نیست، بلکه پرداخت وسیله‌ی مبادله‌ای است که بتوان با آن «سلة ‌البضائع» خرید.

2- مطابق با این نظر، مماثلت در پرداخت، باید به‌اعتبار ارزش حقیقی
"Real Value" باشد، نه فقط به اعتبار ارزش مکتوب. در حالی که از دیدگاه شرع، قضیه برعکس آن است. در پرداخت قرض‌ها، اعتبار مماثلت در مقدار است. نه در ارزش واقعی. به‌طور مثال: اگر کسی از دیگری ده کیلو گندم قرض گرفته باشد، هنگام ادای قرض، همان ده کیلو گندم را می‌دهد، خواه قیمت آن زیاد باشد یا کم.

دلیل روشن دیگر بر این مطلب، حدیث ابن‌عمر ب است. او در «تقیع» به‌فروش شتر اشتغال داشت. گاهی معامله براساس درهم و پرداخت با دینار یا معامله براساس دینار و پرداخت با درهم انجام می‌گرفت. در این باره از رسول اکرم سؤال شد، فرمود: «به‌شرط این‌که پرداخت براساس قیمت روز ادا باشد اشکال ندارد»[[145]](#footnote-145).

بنابراین ثابت گردید آن‌چه که بر عهده‌ی مدیون لازم می‌شود، مقدار دینی است که هنگام بیع بر او لازم شده بود. پس به‌ وقت پرداخت، می‌تواند قیمت روز ادای آن را مبادله کند. اگر قیمت دین برعهده‌ی مدیون لازم می‌گشت، لازم بودن قیمت روز ادا به‌ وقت پرداخت معنا نداشت، بلکه قیمت روز وجوب (روز عقد) لازم قرار داده می‌شد.

 3- شریعت، مماثلت در اموال ربوی را لازم قرار داده‌است. به‌همین جهت، معامله‌ی اموال ربوی به‌صورت مجازفه (تخمینی، بدون کیل یا وزن) جایز نیست، زیرا تحقق مماثلت به‌طور کامل تضمین نمی‌شود. به‌کارگیری فرمول "Indexation' در پرداخت قرض و امثال آن، مستلزم «مجازفه» می‌شود، چه قبلاً توضیح داده شد که «فهرست قیمت‌ها» از روی تخمین تهیه می‌شود.

در جواب این مشکل که در صورت پرداخت قرض براساس ارزش مکتوب، اگر از ارزش پول کم شده باشد، بستانکار ضرر می‌کند، چند مطلب عرض می‌شود:

**الف:** در پایین رفتن ارزش پول، بدهکار هیچ نقشی نداشته است. بنابراین مسئولیت آن را بر عهده‌ی او گذاشتن نیز، یک ظلم است.

 **ب:** دادن قرض به‌ دیگران به‌ دو غرض انجام می‌گیرد:

- به‌غرض شراکت در منافعی که از آن به‌دست می‌آید.

-به‌ غرض همکاری.

در صورتی که به‌غرض شراکت در منافع باشد، باید گفت که، راه شراکت در منافع، قرض نیست، بلکه مشارکت یا مضاربه است. در صورتی که به‌غرض همکاری باشد، دادن قرض در چنین صورتی به‌مثابه‌ی این است که قرض‌دهنده آن را نزد خود نگه داشته است. در این صورت، اگر ارزش پول کاهش پیدا می‌کرد هیچ‌کس مسئول نبود، در صورت قرض هم، نباید کسی مسؤل باشد.

**ج:** اگر "Indexation" فرمول و ضابطه‌ی درستی می‌بود، باید در مورد حساب جاری بانک‌ها نیز بکار گرفته می‌شد، در حالی که آنجا کار گرفته نمی‌شود.

 **د:** همان‌گونه که در صورت تورم "inflation"، پرداخت مبلغ اضافی، لازم قرار داده می‌شود، در صورت افلاس "Deflation" هم باید مبلغی کسر شود، در حالی که کسی آن را نمی‌گوید. البته، در کشورهایی که ارزش پول به‌حدی نزول کند که با کساد نزدیک شود، می‌توان حکم دیگری را برای آن جستجو کرد. اما یک نکته برای علما بسیار قابل توجه و حائز اهمیت است که کاهش ارزش پول، گاهی از ناحیه‌ی خود دولت انجام می‌گیرد، آن‌را "Devaluation"[[146]](#footnote-146) می‌گویند. در چنین شرایطی آیا می‌توان گفت که دولت گویا، پول اول را فاقد اعتبار قرار داده و پول جدیدی که دارای ارزش کم‌تر است، رایج نموده است تا در صورت صحیح بودن این فرضیه، بتوان جوازی برای پرداخت قرض به‌وسیله‌ی پول رایج، برابر با قیمت پول قبلی فراهم آورد؟ مثلاً، کسی هزار تومان زمانی قرض گرفته بود که معادل ارزش آن 4 دلار بود، هنگام پرداخت قرض ارزش مبلغ بر اثر کاهش دادن دولت، به‌معادل 3 دلار رسیده بود. دولت با این کار گویا پول جدیدی را رایج نموده که ارزش آن 33 درصد کم‌تر از ارزش پول قبلی است. پس بدهکار باید هزار و سیصد و سی تومان از پول جدید را که با هزار تومان قبلی برابر است، به‌عنوان ادای قرض خود پرداخت کند.

این موضوع باید در دستور کار تحقیقی علماء قرار گیرد و به‌هنگام قضاوت فراموش نشود که تأثیر مستقیم این کاهش از ناحیه‌ی دولت، صرفاً بر نرخ ارز می‌افتد و تأثیر آن بر معامله‌های داخلی غیرمستقیم است. دوم این‌که، فرضیه‌ی تغییر یافتن پول به‌سبب کاهش ارزش آن، اعتبار واقعی ندارد، بلکه معنوی و حکمی است، زیرا فقط ارزش پول تغییر داده می‌شود، اما از آن جایی که ارزش پول اعتباری است، این امر از طرف دولت به‌حساب تغییر معنوی خود پول، گذاشته می‌شود.

سیر تحول پول:

اقتصاددانان و به‌ویژه نویسندگان تاریخ اقتصاد مایلند از پول به‌عنوان یک «اختراع» نام ببرند و برخی از اندیشمندان اقتصادی، تاریخ اقتصاد را از نظر پیدایش پول به‌ سه دوره تقسیم کرده‌اند:

1- دوره‌ی اقتصاد پایاپای: در این دوره کالا با کالا مبادله می‌شد و اقتصاد در مراحل بدوی و ابتدایی بوده است و پولی وجود نداشته تا در دادوستد روزمره‌ی جامعه نقشی داشته باشد. در این زمان هر فروش در واقع متضمن یک خرید هم‌ارزش و هم‌زمان خودش بوده است. مثلاً یک گوسفند با صد کیلوگرم گندم معاوضه می‌شد یا ده عدد مرغ با یک رأس بز مبادله می‌گردید.

2- دوره اقتصاد پولی: دوره‌ای است که اقتصاد از حالت ابتدایی و ساده خارج شده و پول به‌عنوان وسیله‌ی مبادله وارد زندگی مردم شده است. در این نوع اقتصاد پولی، پول حاصل از فروش کالا الزاماً به ‌طور هم‌زمان صرف خرید کالای دیگر نمی‌شود، بلکه فروشنده می‌تواند از پول به‌دست آورده در زمان دیگری کالاهای مورد نیازش را بخرد.

 3- دوره اقتصاد اعتباری: در این دوره که هم‌اکنون در آن زندگی می‌کنیم نه فقط پول در زندگی روزمره‌ی انسان‌ها وارد شده، بلکه مناسبات پیچیده‌ی اعتباری، دادوستد را به‌عنوان یک هنر ظریف و فنی دقیق تبدیل نموده است. در این دوره که دوره‌ی کنونی تمدن بشر است از پول به‌عنوان شی‌ای که همواره باید همراه دارنده‌ی خود باشد، استفاده نمی‌شود، بلکه پول در بانک‌ها یا سایر مؤسسه‌های مالی اندوخته می‌شود و به‌صورت چک یا اسناد اعتباری استفاده می‌شود، همچنین بانک‌ها به‌ دارندگان حساب‌های خود تا مبلغی به‌صورت اعتبار و بدون این‌که حساب آنها موجودی داشته باشد پرداخت و سپس در آینده آن را یافت می‌کنند.

چرا پول به‌وجود آمد؟

در اقتصاد شبانی و معیشتی، مناسبات تهاتری و پایاپای کالاها پاسخگوی نیازهای جامعه‌ی آن روز بود، ولی به‌تدریج و با افزایش کالاهای تولید شده و فراوانی محصولات کشاورزی که می‌بایستی با کالاهای دیگر مبادله شوند و در مقابل نیازمندی‌های اشخاص هم تأمین می‌گردید، مشکلات مبادله‌ی کالاها با یکدیگر به‌وجود آمد، این مشکلات موجب گردید که بشر به‌فکر ایجاد وسیله‌ای برای تسهیل در امر دادوستد بیافتد. ابتدا (پول کالا) به ‌وجود آمد، به‌این معنا که برخی از کالاها به‌عنوان وسیله‌ی سنجش ارزش پول مورد استفاده قرار گرفت. مثلاً اقلامی مانند: دندان نهنگ، گوسفند، گاو، نمک، صدف، گندم، برنج، تنباکو و نظایر آن به‌عنوان (پول کالا) به‌کار برده شده‌اند. یعنی در هر محل بنا به اقتضای امکانات آن، یکی از این کالاها به‌عنوان معیار عمومی و مشترک برای سنجش ارزش کالاهای دیگر مورد استفاده قرار می‌گرفت.

سال‌ها طول کشید تا پول فلزی به‌صورت سکه با وزن معین و عیار مشخص به‌وجود آمد و رواج یافت. مورخ مشهور یونانی «هرودت» پیدایش سکه فلزی را به شاهان لیدی که حدود 8 قرن قبل از میلاد حضرت مسیح حکومت می‌کردند، نسبت می‌دهد.

علت‌های به‌وجود آمدن تورم:

متداول‌ترین علت تورم، فشار روزافزون تقاضا برای خرید کالا و کند بودن رشد تولید کالاها و خدمات است. در کشورهای در حال توسعه و از جمله ایران، سرمایه‌گذاری‌های عمرانی و تولیدی تا قبل از بهره‌برداری، تنها به‌توزیع درآمد بیشتر در جامعه کمک می‌کند و لذا در کوتاه‌مدت افزایش تقاضاهایی را ایجاد می‌کند که کالاهای مورد نیاز آن در بازار موجود نیست. کسر بودجه‌ی دولت‌ها در کشورهای در حال توسعه در اغلب موارد مستقیماً به افزایش تقاضا و لاجرم به افزایش سطح عمومی قیمت‌ها و تورم منجر می‌شود. یکی دیگر از علل تورم از فشار هزینه‌های زندگی ناشی می‌شود، به‌این صورت که سطح عمومی قیمت‌ها در شرایط مشخصی، در نتیجه‌ی افزایش دستمزدها و حقوق‌ها بالا می‌رود و یا اینکه ممکن است سود ناشی از وام‌ها و تسهیلات بانکی افزایش یابد و در نتیجه قیمت‌ها را بالا ببرد و منجر به تورم شود. همچنین ممکن است دولت با مداخله‌ی خود، هزینه‌ی تولید کالا را بالا ببرد، مثلاً افزایش مالیات متعلق به کالا، هزینه‌ی تولید آن را افزایش می‌دهد و در نتیجه قیمت آن‌را بالا می‌برد.

تأثیر تورم بر درآمدها:

همه‌ی تولیدکنندگان، تجار و کسبه از تورم منتفع می‌شوند. زیرا قیمت کالاها بیشتر و سریع‌تر از هزینه‌های تولید افزایش می‌یابد. چرا که از سویی هزینه‌های تولید (مثل دستمزد، نرخ سود، هزینه بیمه و غيره) کم و بیش تحت کنترل و نسبتاً ثابت هستند و از سوی دیگر بین افزایش قیمت‌ها، میزان حقوق و دستمزد و درآمد خود را بالا ببرند، اینها کارمندان و کارگران دولت و بخش خصوصی هستند و غالباً افزایش حقوق و دستمزدهایشان یا منع قانونی دارد و یا با مقاومت شدید کارفرمایان مواجه است. (و یا چنان که در ایران انجام می‌شود، متناسب با نرخ تورم رسمی یک‌ساله که توسط بانک مرکزی اعلام و با نرخ واقعی تورم و افزایش سطح عمومی قیمت‌ها بسیار فاصله دارد، افزایش می‌یابد). از این‌رو است که تورم، توزیع درآمد را به‌نفع کارفرمایان و صاحبان دارایی و به‌ضرر مزدبگیر و حقوق‌بگیر، تغییر می‌دهد. یعنی در شرایط تورمی، فقرا، فقیرتر و اغنیاء ثروتمندتر می‌شوند. (نمونه‌ی بارز و آشکار تورم در حال حاضر در کشور ما وجود دارد و به عینه مشاهده می‌شود که در چنین شرایطی فاصله‌ی بین فقیر و غنی روزبه‌روز بیشتر می‌شود).

تأثیر تورم بر تخصیص عوامل تولید:

با توجه به اینکه در دوره‌ی تورمی، قیمت کالاها و خدمات متناسب و به یک اندازه افزایش نمی‌یابد، بنابراین تولیدکنندگان به‌تولید کالاهایی گرایش پیدا می‌کنند که قیت آنها به‌نسبت بیشتری افزایش یافته و سود بیشتری عایدشان می‌کند و در نتیجه سرمایه‌گذاری بیشتر به‌سوی تولید این قبیل کالاها متمرکز می‌شود، در حالی که تولید این قبیل کالاها لزوماً بهترین و مفیدترین تولید در اقتصاد ملی نیست و به‌این ترتیب است که تورم تخصیص بهینه‌ی عوامل تولید را تغییر می‌دهد. به‌عنوان مثال، تولید انبوه موتورسیکلت در ایران را می‌توان نام برد. قیمت موتورسیکلت تا چند سال قبل بسیار ارزان بود و با تقریباً سه میلیون ریال می‌شد بهترین نوع موتورسیکلت را خرید، با توجه به افزایش تورم و بالا رفتن سرسام‌آور قیمت خودروهای سواری و به‌تبع آن رویکرد اقشار با درآمد کم‌تر به استفاده از موتورسیکلت، کارخانجات بسیار زیادی برای مونتاژ (سرهم‌بندی) و تولید موتورسیکلت ایجاد شد و قیمت یک دستگاه موتورسیکلت گاری که تا چند سال قبل از یکصد و پنجاه هزار ریال تجاوز نمی‌کرد به‌یکباره به دو میلیون و پانصد هزار ریال سید، در حالی که به‌نظر بسیاری از کارشناسان اقتصادی، این قبیل تولید لزوماً بهترین تولید در اقتصاد ملی ایران نیست.

راه‌های مهار تورم:

فشارهای تورمی بر جامعه بایستی در نخستین مراحل مهار شود و تحت کنترل درآید، زیرا در مراحل بعدی که تورم تشدید شده است، کنترل آن بسیار دشوار می‌گردد، روش‌های مهار تورم به‌طور کلی بر انتخاب سیاست‌هایی مبتنی است که به کاهش تقاضا برای کالاها و خدمات منجر شود. بنابراین مبارزه‌ی صحيح با تورم مستلزم شناخت ریشه‌ی تورم و سپس استفاده از ابزارهای مناسب برای مقابله با آن است. روش‌های مبارزه با تورم به‌طور کلی در چهار گروه طبقه‌بندی می‌شوند:

1- اعمال سیاست پولی انقباضی از سوی بانک مرکزی، از جمله نرخ بهره، عملیات بازار باز و کنترل مستقیم اعتبارات، کمک زیادی به کنترل تورم می‌کند.

2- گرفتن مالیات سنگین و کاهش هزینه‌های دولت، به تعدیل فشارهای تورمی منتهی می‌شود.

3- کنترل مستقیم قیمت‌ها و در واقع نرخ‌گذاری دولتی روی اجناس و استفاده از یک نظام جیره‌بندی و نیز تعیین و تثبیت نرخ دستمزدها که درآمد افراد را تحت تأثیر قرار می‌دهد از روش‌هایی است که برای کنترل تورم به‌ویژه تورم ناشی از هزینه و به‌خصوص در شرایط بحرانی، مثلاً در زمان جنگ، اعمال می‌شود.

4- از روش‌های دیگر کنترل تورم می‌توان از افزایش تولید یا افزایش واردات به‌منظور بالا بردن عرضه نام برد.

خودآزمایی

1. پول را تعریف کنید.
2. تفاوت بین نقد و پول چیست؟
3. تعریف ارز را بنویسید.
4. سازمان تجارت جهانی چه نوع سازمانی است؟
5. صندوق بین‌المللی پول چگونه سازمانی است؟
6. بانک جهانی چه نوع مؤسسه‌ای است؟
7. احکام فقهی پول‌های کاغذی را شرح دهید.
8. ارزش پول چگونه مشخص می‌شود؟
9. اعتبار شرعی خرید و فروش ارز را بنویسید.
10. تأثیر تورم بر ارزش پول ملی را شرح دهید.

فصل چهارم: بانکداری Banking[[147]](#footnote-147)

تعریف بانک:

بانک به مؤسسه‌ی تجاری گفته می‌شود که به جمع‌آوری سرمایه‌های مردم می‌پردازد و از آن به بازرگانان، صنعتگران و افراد نیازمند دیگر قرض می‌دهد. بانک‌های کلاسیک امروز در مقابل این قرض‌ها سود دریافت می‌کنند و به سپرده‌گذاران خود مبلغی سود با نرخ کم می‌‌پردازند و میزان تفاوت میان دو سود پرداختی و دریافتی «نفع» بانک محسوب می‌شود.

تاریخچه‌ی پیدایش بانک:[[148]](#footnote-148)

در بحث پیرامون پیشرفت سیستم پولی مطرح شد که، در زمان‌های گذشته مردم طلاهای خود را نزد صرافان به‌امانت می‌گذاشتند و یک «قبض رسید» از آنها دریافت می‌کردند، سپس به مرور زمان معاملات مردم براساس همین رسیدهای طلا صورت می‌گرفت.

صرافان نیز به‌دلیل مراجعه‌ی محدود مردم برای گرفتن طلاها، آن‌را به‌طور قرض به‌دیگران می‌دادند و با مشاهده‌ی معاملات مردم به ‌وسیله‌ی رسیدهای کاغذی به ‌جای پرداخت طلا، به قرض‌داران رسید می‌دادند، و به ‌این صورت بانک پدید آمد و با مرور زمان شکل یک اداره‌ی منظم به‌خود گرفت.

چگونگی تأسیس بانک:[[149]](#footnote-149)

اساساً بانک نیز یک نوع شرکت سهامی است و چگونگی تأسیس آن مانند کیفیت تأسیس شرکت سهامی می‌باشد. بانک مردم را به‌ جمع‌آوری سرمایه‌های خود در بانک دعوت می‌دهد (که در اصطلاح فقه قرض گفته می‌شوند) سرمایه‌های جمع شده در بانک را در فارسی (سپرده)، در عربی (ودائع) و در انگلیسی "Depostis" می‌گویند.

انواع سپرده‌ها در بانک:

1- حساب جاری "Current Account" در عربی آن را «الحساب ‌الجاری» می‌گویند.

سپرده‌ی این حساب بدون سود است و سپرده‌گذار هر مبلغی را در هر زمان که خواسته باشد می‌تواند از حساب خود برداشت کند[[150]](#footnote-150).

2- حساب پس‌انداز "Saving Account" که در عربی «حساب ‌التوفیر» گفته می‌شود.

سپرده‌ی این حساب دارای سود است و سپرده‌گذار آن معمولاً تحت برخی شرایط خاص می‌تواند از حساب خود پول برداشت کند.

3- سپرده‌ی غیرجاری "Fixed Deposit" که در عربی «ودائع ثابتة» گفته می‌شود.

سپرده‌ی این حساب نیز دارای سود است و نرخ آن نیز براساس مدت وجود آن در حساب مشخص می‌شود که با طولانی بودن مدت، نرخ سود بالا و با کوتاه بودن مدت، نرخ سود کم می‌شود. سپرده‌گذار این حساب، قبل از مدت مشخص شده (سررسید سپرده) قادر به برداشت پول از حساب خود نیست[[151]](#footnote-151).

بانک‌ با سرمایه‌ی اولیه خود و مجموعه‌ی سرمایه‌ای که از طریق این سه ‌نوع سپرده‌گذاری از مردم جمع‌آوری می‌کند به‌ فعالیت می‌پردازد. نخست مبلغ مشخصی از آن را باید به ‌صورت سرمایه سیال در بانک مرکزی نگهداری کند.

این سپرده معمولاً به ‌صورت وثیقه‌های دولتی که در هر زمان قابل نقد باشند، در بانک مرکزی جمع می‌شوند و مبلغی سود نیز به ‌آن تعلق می‌گیرد. بانک مرکزی کلیه بانک‌های تجاری را موظف به پرداخت درصد مشخصی از سپرده‌های خود به‌ بانک مرکزی می‌کنند و تناسب این درصد براساس تغییر اوضاع اقتصادی متغیر می‌شود، امروزه تقریباً چهل درصد از سپرده‌ها در بانک مرکزی گذاشته می‌شود.

از آنجا که حفظ منافع سپرده‌گذاران از وظایف بانک مرکزی است و در بانک‌ها سرمایه‌ی افراد بی‌شماری گذاشته می‌شود، بانک مرکزی وظیفه‌ گذاشتن درصد مشخصی از سپرده‌های خود به بانک مرکزی را به‌عهده این بانک‌ها می‌گذارد. مقصود از سرمایه‌ی سیال (سرمایه در گردش) سرمایه‌ای است که نقد بوده یا در هر زمان نقدپذیر باشد، که در عربی «السیولة» و در انگلیسی "Liquidity" گفته می‌شود، پول نقد، حساب بانک‌های دیگر و وثیقه‌های نقدپذیر مانند وثیقه‌های دولتی و غیره، جزو سرمایه‌های سیال می‌باشند. مبلغی از این سرمایه ‌سیال را هر بانک نیز جهت تأمین مطالبات مشتریان نزد خود نگه می‌دارد.

فعالیت‌های بانک:[[152]](#footnote-152)

بانک پس از جمع‌آوری سرمایه به فعالیت‌های مختلفی مانند سرمایه‌گذاری، سیاست پولی، واسطه در صادرات و واردات و غیره می‌پردازد.

ذیلاً به توضیح مختصر فعالیت‌های یاد شده‌ی بانک پرداخته می‌شود.

**سرمایه‌گذار**[[153]](#footnote-153)"Financing"

عمده‌ترین فعالیت بانک فراهم‌آوری قرض جهت تأمین نیازها به‌ویژه نیازهای تجاری مردم است. گاه این قرض‌ها درازمدت و گاه کوتاه‌مدت [معمولاً برای سه تا شش ماه] می‌شود. به قرض‌های دراز‌مدت در عربی «ائتمان طویل‌ الأجل» و در انگلیسی:
 "Long Term Credit" گفته می‌شود و به قرض‌های کوتاه‌مدت در عربی «ائتمان قصیر‌الأجل» و در انگلیسی "Short Term Credit" می‌گویند.

مردم از بانک‌ها سه نوع وام می‌گیرند:[[154]](#footnote-154)

1- قرض برای تأمین نیازهای روزمره، چون پرداخت پول قبض‌های برق و آب و پرداخت حقوق، این نوع قرض‌ها را "Over Head Expenses" می‌گویند[[155]](#footnote-155).

2- قرض برای تأمین هزینه‌های جاری معاملات، مثل کالاهای تجاری و مواد اولیه. در عربی آن را «رأس ‌الـمال ‌العامل» و در انگلیسی "Working Capital" می‌گویند[[156]](#footnote-156).

کنترل تسهیلات اعطایی:

تسهیلات اعطایی بانک‌ها در یک محدوده خاصی کنترل می‌شود و از ناحیه‌ی بانک مرکزی برای آن سقفی قرار داده می‌شود که بانک‌ها در محدوده‌ی آن اقدام به دادن قرض (یا تسهیلات) می‌نمایند. در عربی آن‌را «سقف‌الاعتماد» و در انگلیسی "Credit Ceiling" می‌گویند.

امروزه دستور بانک مرکزی به بانک‌ها در پاکستان، این است که چهل درصد سپرده‌های خود را که به ‌آن «احتیاطی ‌السیولة» و در فارسی «اندوخته احتیاطی» و در انگلیسی "Liquidity Reserve" می‌گویند[[157]](#footnote-157) در بانک مرکزی گذاشته و پنج درصد آن‌ را به صورت نقد "Cash" نزد خود نگه دارند و تا سقف سی درصد به افراد شخصی یا سازمان‌ها و اداره‌ها قرض (یا تسهیلات اعتباری) بدهند و با بیست و پنج درصد دیگر وثیقه‌های دولتی (اوراق قرضه دولتی) بخرند یا آن را به اداره‌های دولتی مثل شرکت هواپیمایی، شرکت برق و غیره قرض بدهند[[158]](#footnote-158).

در تعیین سقف اعتباری بانک‌ها عوامل مختلفی دخالت خواهند داشت: گاهی نیاز به سرمایه‌گذاری بیشتر در برخی بخش‌های خاص مثل کشاورزی یا صنعت و غیره باعث متمرکز شدن توجه بانک‌ها به آنسو می‌شود.

گاهی برای کنترل تورم، یک سقف اعتباری برای قرض‌ها تعیین می‌گردد، زیرا افزایش مبالغ قرض بانک‌ها، باعث بالا رفتن تورم می‌شود کما این‌که در بحث (سیاست پولی) روشن خواهد شد و گاهی تأمین هزینه‌های دولت از طریق مالیات‌های رایج، غیرممکن و بالا بردن میزان مالیات نیز با مشکل مواجه می‌شود. در چنین شرایطی دولت (ذخیره احتیاطی) "Liquidity Reserve" بانک مرکزی را اضافه نموده و بانک‌ها را موظف به خرید اوراق قرضه دولتی (اوراق مشارکت) می‌کند و قسمت بزرگری از پول‌های مردم را قرض می‌گیرند.

روش قرض دادن بانک‌ها در محدوده‌ی سقف اعتباری، چنین است که بانک در مرحله‌ی نخست به بررسی املاک و اعیان (وثایق و تضمین‌ها) قرض‌گیرنده می‌پردازد تا به وصل قرض در وقت مقرر از ناحیه‌ی قرض‌گیرنده اطمینان حاصل کند. پس از جلب اطمینان، بانک آمادگی خود را برای قرض دادن تا سقف معین برای یک مدت مشخص اعلام می‌دارد تا قرض‌گیرنده حسب ضرورت آن‌را در اقساط مختلف از بانک وصول کند. تجدید سقف قرض را در عربی «تحدید‌السقف» و در انگلیسی "Sanction of The Limit" و در فارسی (حد سقف اعتباری) می‌گویند.

پس از تجدید سقف، برای قرض‌گیرنده یک حساب در بانک باز می‌شود که از آن حساب در هر وقت هر مبلغی را که خواسته باشد، برداشت کند. بانک در مقابل افتتاح این حساب از قرض‌گیرنده مبلغی سود با نرخ بسیار کم (مثلاً 5% یا 1%) نیز وصول می‌کند. دریافت بقیه سود با نرخ منظم پس از وصول قرض صورت می‌گیرد. قرض‌گیرنده معمولاً در این مدت مبلغ مشخصی را از بانک گرفته و اضافی را دوباره به‌ بانک برمی‌گرداند. این سلسله دریافت و پرداخت اضافی همواره تا پایان مدت وصول قرض ادامه می‌یابد. با پایان یافتن مدت، بانک به محاسبه مبلغ دریافت شده و مدت استفاده آن مبلغ توسط قرض‌گیرنده پرداخته و به‌حساب آن از وی سود می‌گیرد[[159]](#footnote-159).

انواع بانک‌ها (به‌اعتبار سرمایه‌گذاری):

بانک دارای انواع مختلفی است، برخی از بانک‌ها منحصراً در بخش‌های خاص سرمایه‌گذاری می‌کند و برخی دیگر به سرمایه‌گذاری عمومی می‌پردازند. با این وصف بانک‌ها به‌انواع زیر تقسیم می‌شوند:

1- **بانک کشاورزی:** در عربی آن‌ را «الـمصرف‌ الزراعی» و در انگلیسی "Agricultural Bank" می‌گویند، این بانک به فراهم‌آوری منابع مالی جهت استفاده در بخش کشاورزی می‌پردازد[[160]](#footnote-160).

 2- **بانک صنعتی:** در عربی آن را «الـمصرف ‌الصناعی» و در انگلیسی
"Industrial Bank" می‌گویند. این بانک در زمینه پیشرفت صنعت به سرمایه‌گذاری می‌پردازد[[161]](#footnote-161).

3- **بانک توسعه:** بانکی را که در بخش‌های مختلف توسعه و پیشرفت سرمایه‌گذاری می‌کند و قرض و اعتبار می‌پردازد «بانک توسعه» می‌گویند. در عربی آن را «بنوك‌ التنمیة» و در انگلیسی"Development Bank" می‌گویند[[162]](#footnote-162).

4- **بانک تعاون:** "Cooperation Bank" در عربی آن‌را می‌توان به «مصرف ‌التعاونی» نام‌گذاری کرد[[163]](#footnote-163).

5- **بانک سرمایه‌گذاری:** "Investment Bank" در عربی آن‌را «بنك ‌الاستثمار» می‌گویند. به‌ظاهر این اصطلاح در کشورهای مختلف برای مفاهیم گوناگون به‌کار می‌رود. در کشور (پاکستان) منظور از آن، بانکی است که در آن سپرده‌ها برای یک مدت محدود گذاشته می‌شود، حساب جاری یا حساب پس‌انداز عمومی در آن وجود ندارد. فقط حساب سپرده‌های غیرجاری در آن وجود دارد. مدت قرض‌های آن نیز محدود است که برای مدت کم‌تر از آن قرض داده نمی‌شود. دایره فعالیت تمام این بانک‌ها محدود است[[164]](#footnote-164).

6- **بانک تجاری:** "Commercial Bank" در عربی آن‌را «بنك التجاری» می‌گویند. بانک‌هایی که در سرمایه‌گذاری عام فعالیت دارند و مخصوص به‌یک بخش خاص نیستند، بانک تجاری گفته می‌شوند[[165]](#footnote-165).

نقش بانک در امر صادرات و واردات:

واسطه بودن بانک در تجارت بین‌المللی (صادرات و واردات) از جمله وظایف بانک است که بدون وکالت و وساطت آن، کار صادرات و واردات به‌ سهولت امکان‌پذیر نیست.

نقش بانک در امر واردات کالا:

تاجر صادر کننده‌ی کالا همواره به‌دنبال این مطلب است که جهت صدور کالای خود اعتماد لازم را از تاجر وارد‌کننده کالا (خریدار کالا) به‌دست آورد، بنابراین از وی «ضمانت‌نامه‌ی بانکی» مطالبه می‌کند که به ‌موجب آن بانک، ضمانت پرداخت قیمت جنس خریداری شده را به ‌تاجر صادر کننده‌ی آن بدهد. این ضمانت‌نامه را در عربی «خطاب‌ الضمان» یا «خطاب ‌الاعتماد» و در انگلیسی "Letter of Credit" و در فارسی «اعتبار اسنادی» می‌گویند که به‌طور اختصار "L/C" (ال، سی) نیز گفته می‌شود[[166]](#footnote-166).

عملیات دریافت این ضمانت‌نامه را افتتاح "L/C' (در فارسی گشایش اعتبار اسنادی) و در عربی «فتح‌ الاعتماد» می‌گویند. بانک پس از افتتاح "L/C' به‌ نام تاجر وارد کننده، آن‌ را به بانک مورد نظر تاجر صادرکننده می‌فرستد.

بانک صادرکننده (اعتبار اسنادی) را "Negotiating Bank" می‌گویند (این بانک معمولا در کشوری که واردکننده کالا در آن مقیم است فعالیت می‌کند) بعد از رسیدن "L/C" (اسناد اعتبار اسنادی به‌ دست تاجر صادرکننده)، کالا توسط صادرکننده به کشتی حمل می‌شود و شرکت کشتیرانی پس از قبول بار از صادرکننده برای حمل به کشور واردکننده یک برگ رسید حمل بار صادر می‌کند و یک نسخه آن‌را به صادرکننده تحویل می‌دهد، این برگ رسید را در عربی «بولیصة‌ الشحن» و در انگلیسی "Bill of Lading" و به فارسی «بارنامه حمل بار» گفته می‌شود[[167]](#footnote-167).

بانک صادرکننده، بارنامه حمل بار را به همراه مدارک مربوط به بانک گشاینده‌ی "L/C" می‌فرستد، واردکننده پس از دریافت اسناد و بارنامه، آن‌را با «اعتبار اسنادی» مطابقت می‌دهد در صورت مخالفت فهرست کالاهای وارداتی با شرایط "L/C" مدارک را دوباره برمی‌گرداند و در صورت موافقت فهرست کالاها با سفارش‌های او، بار خود را با ارایه مدارک به بندرگاه تحویل می‌گیرد. معمولاً بانک این اسناد را پس از دریافت قیمت کالا از تاجر واردکننده به او می‌دهد. پرداخت قیمت کالا به بانک نیز براساس یکی از صورت‌های زیر انجام شود:

1- گاهی تاجر واردکننده هنگام افتتاح "L/C' تمام قیمت کالا را یک‌جا پرداخت می‌کند. این عمل را در اصطلاح، افتتاح "L/C' یا "Full Margin" و در عربی «فتح‌ الاعتماد بعطاء الکامل» و در فارسی «پرداخت کامل بهای کالا» می‌گویند. (در این‌صورت بانک فقط کارمزدی بابت افتتاح اعتبار از وارد کننده می‌گیرد).

2- گاهی هنگام افتتاح "L/C' واردکننده کالا، فقط قسمتی از تمام قیمت کالا را پرداخت می‌کند. در این‌صورت افتتاح "L/C' به ‌میزان درصد قیمت پرداخت شده از کل مبلغ کالا افتتاح شده است. مثلاً اگر 50 درصد از کل قیمت هنگام گشایش اعتبار پرداخت شود، می‌گویند افتتاح "L/C' با 50 درصد انجام شده است (تاجر واردکننده بقیه بهای کالا را پس از رسیدن کالا به مقصد و دریافت اسناد حمل (و سایر اسناد) به بانک گشاینده اعتبار اسنادی "L/C' پرداخت می‌کند).

 3- گاهی تاجر واردکننده هنگام گشایش اعتبار اسنادی "L/C' هیچ مبلغی از بهای کالا را به‌ بانک پرداخت نمی‌کند، بلکه قیمت کالا را در زمان رسیدن کالا به مقصد و دریافت رسید حمل بار و سایر مدارک به‌ بانک بازکننده‌ی اعتبار پرداخت می‌کند، این‌مورد را در اصطلاح «افتتاح "L/C" با نرخ صفر» می‌گویند.

 4- گاهی با قرارداد مشترک بین بانک و تاجر واردکننده، بانک تمام قیمت کالا را از طرف او پرداخت می‌کند و تاجر واردکننده در طول یک‌مدت معین آن مبلغ را به‌بانک پرداخت می‌کند. در این‌صورت تاجر واردکننده به بانک بدهکار می‌شود بانک معمولاً در قبال این قرض از او سود دریافت می‌دارد.

کارمزد افتتاح اعتبار اسنادی "L/C"

بانک در عوض خدماتی که برای افتتاح "L/C' (اعتبار اسنادی) انجام می‌دهد، کارمزد دریافت می‌کند. خدمات بانک تاجر واردکننده‌ی کالا، به سه شکل انجام می‌گیرد:

1- **وکالت:** "Agency"؛ بانک بازکننده "L/C' به نمایندگی از طرف تاجر واردکننده با تاجر صادرکننده به‌ صورت وکیل مذاکره می‌کند. اسناد و مدارک واردکننده را برای صادرکننده می‌فرستد و مدارک ارسال شده‌ی صادرکننده را به تاجر واردکننده تحویل می‌دهد و در عوض این خدمات، اجرت دریافت می‌کند.

2- **ضمانت:** "Guarantee" بانک بازکننده "L/C" ضمانت پرداخت تمام بهای کالای وارده را به‌تاجر صادرکننده می‌دهد و در عوض آن از واردکننده کارمزد می‌گیرد.

3- قرض، (اعتبار) "Credit"؛ در صورت عدم پرداخت به‌ موقع قیمت کالا توسط واردکننده، بانک مبلغی را که به نمایندگی از طرف وی به تاجر صادرکننده می‌پردازد، به‌ عنوان قرض (وام و اعتبار) به عهده‌ی تاجر واردکننده محسوب می‌دارد و در عوض آن از واردکننده سود (و کارمزد) دریافت می‌کند.

**قرض به‌دو صورت می‌تواند باشد:**

 الف) واردکننده به‌ طور مستقل از بانک قرض می‌گیرد، در این‌صورت بین واردکننده و بانک از قبل قرارداد می‌شود که بانک پس از حمل کالا توسط صادرکننده تمام بهای کالا را به ‌صادرکننده بپردازد، و واردکننده این مبلغ وام را بعداً (مثلاً پس از فروش کالای وارداتی یا در سررسید معین) یکجا یا در چند نوبت به بانک بپردازد. این قرارداد مستقل است و سودی که در قبال این قرض گرفته می‌شود، دارای نرخ مستقل و جداگانه‌ای است و با اجرت "L/C' هیچ‌گونه ارتباطی ندارد.

 ب) صورت دوم این است که واردکننده به‌ طور مستقل از بانک وام نمی‌گیرد اما در خلال انجام عملیات ورود کالا به‌گونه‌ای عمل می‌شود که بازکننده‌ی "L/C' (واردکننده‌ی کالا) مبلغی را به بانک بدهکار می‌شود، به‌ این شرح که:

گاهی هنگام افتتاح "L/C" (گشایش اعتبار اسنادی) پرداخت بهای کالا توسط واردکننده به‌ طور کامل انجام می‌گیرد. این نوع افتتاح "L/C" را افتتاح "L/C" با نرخ Margin صددرصد می‌گویند.

گاهی گشایش اعتبار اسنادی (افتتاح "L/C') با پرداخت قسمتی از بهای کالا توسط واردکننده مثلاً 25% انجام می‌شود. این روش گشایش اعتبار اسنادی را افتتاح "L/C" با نرخ 25% می‌گویند و گاهی هنگام گشایش اعتبار هیچ‌گونه بهایی پرداخت نمی‌شود. این روش را افتتاح "L/C" با نرخ صفر می‌گویند.

در دو صورت اخیر، بانک بازکننده‌ی اعتبار با دریافت اسناد حمل و سایر مدارک مربوط به ورود کالا (از قبیل فاکتور یا سیاهه و بیمه‌نامه و غیره)[[168]](#footnote-168) و مطابقت فهرست کالاهای وارداتی با شرایط "L/C'، تمام بهای کالا یا قسمت باقی‌مانده را پرداخت می‌کند، و واردکننده به‌ جای این‌که این وجه را که بانک بازکننده "L/C" از طرف او پرداخت نموده، بلافاصله بپردازد، بنابه دلایلی، مانند عدم اطلاع به‌ موقع یا طولانی شدن مدت ترخیص کالا از گمرک و ... تأخیر روا می‌دارد. بانک نیز در مقابل وجهی که بابت بهای کالا به صادرکننده پرداخت نموده، و به نسبت مدت زمان تأخیر شده از واردکننده سود دریافت می‌کند.

گاهی تاجر واردکننده به‌دلیل در اختیار نداشتن سرمایه برای خرید و یا تهیه کالای مورد درخواست خود یا راکد نکردن سرمایه خود در زمینه‌ی وارد ساختن کالا، از بانک قرض گرفته و کالا وارد می‌کند. بانک نیز مبلغی را به او قرض می‌دهد، این عملیات را «تمویل ‌الواردات» و در انگلیسی "import Financing"[[169]](#footnote-169) می‌گویند.

نقش بانک در امر صادرات کالا:

از آن‌طرف بانک تاجر صادرکننده کالا، فقط دو نوع فعالیت را در زمینه صدور کالا توسط صادرکننده انجام می‌دهد و در مقابل آن سود یا کارمزد می‌گیرد:

1- وکالت "Agency".

2- قرض (اعتبار) "Credit".

اگر براساس توافق به‌عمل آمده بین واردکننده و صادرکننده کالا چنین قرارداد شده باشد که بهای کالا به ‌محض تأیید اسناد حمل و سایر مدارک مربوط به کالا توسط واردکننده، قیمت آن توسط بانک مقیم در کشور صادرکننده کالا به صادرکننده پرداخت شود، در این‌صورت بانک طرف حساب صادرکننده به ‌وکالت از طرف بانک طرف حساب واردکننده تمام بهای کالا را به صادرکننده پرداخت و کارمزدی از این بابت دریافت می‌کند. به اعتبار اسنادی "L/C" باز شده براساس این نوع قرارداد، اعتبار اسنادی به دیدار یا "L/C-astight" می‌گویند، یعنی مفاد قرارداد این باشد که: «پس از وصول مدارک پرداخت وجه ضروری می‌باشد».

قرض یا اعتبار صادراتی بانک طرف حساب صادرکننده در برخی شرایط خاص پرداخت می‌گردد. اگر مفاد قرارداد منعقد شده بین واردکننده و صادرکننده کالا که به تأیید بانک‌های طرف حساب آنان نیز رسیده است این باشد که: «پس از رسیدن اسناد حمل کالا و سایر مدارک به‌دست واردکننده، وی بعد از یک ماه یا بیست روز مثلاً اقدام به پرداخت وجه کند». در چنین شرایطی اگر بانک تاجر صادرکننده پرداخت کند، وجه پرداخت شده به عهده‌ی تاجر صادرکننده‌، قرض قرار می‌گیرد. همچنین صادرکننده کالا هنگام دریافت سفارش صدور کالا از یک خریدار خارجی ممکن است به‌ علت عدم کفایت سرمایه خود برای تهیه یا تولید کالا، از بانک قرض یا تسهیلات صادراتی بگیرد و کالای مورد نظر سفارش‌دهنده را آماده و صادر نماید و پس از دریافت بهای آن از واردکننده حساب وام خود را تصفیه نماید. قرض دادن بانک در زمینه صادرات را به عربی «تمویل‌الصادرات» و در انگلیسی "Export Financing" و در فارسی ( اعتبار یا وام صادراتی» می‌گویند.

هر دولتی به‌ منظور کسب درآمدهای ارزی و در جهت توسعه‌ی صادرات کالاهای کشورش تشویق بیشتری می‌کند تا کالاهای غیرنفتی و صنایع کشور وارد بازارهای خارجی شده و نرخ ارز در کشور تثبیت شود. در پاکستان جهت توسعه صادرات، بانک مرکزی آن کشور طرحی به‌ عنوان "Export Refinancing"[[170]](#footnote-170) «اعاده‌ی تمویل الصادرات» پیاده ساخت. در این طرح بانک مرکزی به کلیه بانک‌های تجاری بخش‌نامه کرده بود تا از نرخ سود وام‌هایی که برای صادرات کالا به خارج داده می‌شود، بکاهند. مثلاً اگر نرخ عمومی سود 15 درصد است، از وام‌هایی که برای صادرات کالا داده می‌شود، 8 درصد سود بگیرند. بانک مرکزی مبلغ قرض را نیز به بانک‌های تجاری می‌پرداخت و از 8 درصد سود، 5 درصد را برای خود اختصاص داده و سه درصد باقی‌مانده را به بانک‌های تجاری می‌داد، به‌این ترتیب بانک‌های تجاری بدون این‌که در این زمینه سرمایه‌گذاری واقعی داشته باشند، سه‌درصد سود دریافت می‌کردند. اکنون تغییراتی در این طرح ایجاد شده است، بانک مرکزی به‌جای پرداخت مستقیم این سرمایه به بانک‌های تجاری، به میزان همین مبلغ حساب قرض‌ الحسنه "Deposit Account" برای بانک‌های تجاری باز می‌کند و به‌حساب «اوراق قرضه»[[171]](#footnote-171) به آنها سود می‌دهد که معمولاً چهارده یا پانزده درصد می‌باشد. بانک تجاری هم از هشت درصد سودی که از قرض‌گیرنده دریافت می‌کند، 5 درصد آن را به بانک مرکزی می‌دهد، در این‌صورت برای بانک تجارت سه درصد سود باقی می‌ماند و از ناحیه بانک مرکزی نیز چهارده یا پانزده درصد سود به‌ او می‌رسد. هدف از این طرح گسترش فعالیت صادرات کالا می‌باشد[[172]](#footnote-172).

سفته و برات:[[173]](#footnote-173)

برات یک نوع سند بهادار مخصوصی است. وقتی که بازرگانی کالای خود را به خریدار می‌فروشد به‌ نام او «برات» می‌کشد. پرداخت وجه برات گاهی موکول به آینده می‌شود. به‌ منظور اعتبار قانونی دادن به این برات، خریدار بدهکار با امضای آن بر این موضوع صحه می‌گذارد که به میزان وجه آن به فروشنده بدهکار و متعهد و به پرداخت آن در تاریخ سررسید آن است. این سند بهاءدار را در عربی «کمبیالة» در اردو «هندی» و در انگلیسی "Bill of Exchange" و در فارسی «برات ارزی» می‌گویند. تاریخ سررسید برات را «نضج ‌الکمبیالة» و در انگلیسی "Matuituy" و تاریخ پرداخت آن را "Matuituy Date" می‌گویند[[174]](#footnote-174).

طلبکار قبل از فرا رسیدن زمان سررسید، مجاز به مطالبه‌ی وجه برات از بدهکار نیست، اما گاهی به‌دلیل نیاز پیدا کردن به‌پول، برات را به‌شخص ثالثی می‌فروشد و وجه آن‌را از وی گرفته و با امضاء کردن پشت آن، کلیه‌ی حقوق قانونی آن را به‌طرف آن شخص منتقل می‌کند. شخص ثالث معمولاً مقداری از وجه برات کسر می‌کنند، مثلاً اگر وجه برات یک هزار تومان است شخص ثالث پس از پذیرش آن، پنجاه تومان از آن کسر نموده و نهصد و پنجاه تومان به صاحب آن می‌پردازد.

این عملیات را در عربی «خصم‌ الکمبیالة» و در انگلیسی "Discounting of the Bill of Exchange" و در فارسی «تنزیل مجدد برات» می‌گویند.

امضاء نمودن پشت برات را در عربی «تظهیر» و در انگلیسی "End Orsement" و در فارسی «پشت‌نویسی» یا «ظهرنویسی» می‌گویند.

میزان نرخ «تنزیل مجدد» برات براساس سررسید "Maturity" آن مشخص می‌شود، سررسید یک برات هرچند که نزدیک‌تر باشد به‌ همان میزان از نرخ تنزیل مجدد آن کم می‌شود.

بانک نیز معمولاً به تنزیل مجدد برات می‌پردازد و این عملیات جزو وام‌های کوتاه مدت بانک‌ها به‌شمار می‌رود زیرا پرداخت وجه برات معمولاً در ظرف سه ماه انجام می‌شود[[175]](#footnote-175).

عملکرد افزایش حجم نقدینگی:

یکی از عملکردهای هم بانک مرکزی که ذکر آن در اینجا لازم است، افزایش حجم نقدینگی و انتشار پول در گردش می‌باشد، که آن‌ را «افزایش حجم نقدبنگی» یا «افزایش حجم اعتبار» می‌گویند. ذیلاً به توضیح آن پرداخته می‌شود:

مردم میزان بسیار اندکی از درآمدهای خود را نزد خود نگه داشته و میزان قابل توجهی را در بانک نگهداری می‌کنند و هنگام قرض گرفتن از بانک‌، دریافت وام نیز معمولاً به ‌صورت نقد انجام نمی‌شود، بلکه بانک به نام وام‌گیرنده حساب جاری باز می‌کند و دسته‌چک به او تحویل می‌دهد تا وی هنگام ضرورت بتواند با صادر کردن چک پرداخت‌های خود را انجام دهد. مثلاً شخصی می‌خواهد صد هزار تومان از بانک قرض بگیرد بانک به‌جای پرداخت پول نقد، حساب جاری با موجودی صدهزار تومان به نام او باز کرده و دسته‌چک برای وی صادر می‌کند تا هنگام پرداخت با استفاده از صدور چک بدهی‌هایش را پرداخت کند. با توجه به این موضوع، نتیجه می‌گیریم که بانک فایده‌ای چند برابر بیشتر از فایده مبلغ حقیقی وجوه و منابع خود را می‌برد. (مثلاً اگر مبلغ حقیقی منابع بانک یک میلیارد ریال است با اتخاذ این شیوه می‌تواند فایده‌ی ده میلیاد تومانی را از آن خود نماید. مترجم) توضیح بیشتر آن این است که:

منابعی که بانک جذب می‌کند نسبتی از آن را نزد بانک مرکزی به‌ عنوان «سپرده» نگهداری می‌نماید و بقیه را به مردم قرض می‌دهد. وام‌گیرنده نیز قرض را به‌ صورت افتتاح حساب و دریافت دسته‌چک، دریافت می‌نماید یا نقداً دریافت نموده و دوباره آن را در بانک می‌گذارد. با این عمل به میزان هر مبلغی که حساب باز می‌شود، انتشار پول به‌همان میزان افزایش می‌یابد در حالی که بر میزان مبلغ واقعی پول که در بانک وجود دارد چیزی اضافه نشده است. پس از آن بانک از سپرده‌ی جدیدی که به‌ وسیله افتتاح حساب مقترض وارد بانک شده است نیز سپرده‌ی قانونی بانک مرکزی را کسر نموده و بقیه را به ‌مردم قرض می‌دهد. مقترض نیز دوباره آن پول را در بانک می‌گذارد. به‌ همین ترتیب حجم پول در گردش چند برابر افزایش می‌یابد. این عملکرد را «افزایش حجم نقدبنگی» می‌گویند. با ارائه یک مثال می‌توان توضیح را کامل‌تر کرد:

شخصی صد تومان در یک بانک می‌گذارد، بانک بیست درصد آن را به‌عنوان سپرده‌ی قانونی به بانک مرکزی داده و هشتاد تومان دیگر را به یک شخص قرض می‌دهد. آن شخص نیز هشتاد تومان را قرض گرفته و دوباره آن را در بانک می‌گذارد، حالا صد و هشتاد تومان سپرده در بانک وجود دارد بانک بیست درصد آن، (یعنی 36 تومان که بیست تومان آن را قبلاً داده است) را به بانک مرکزی می‌دهد و 64 باقی مانده را دوباره به دیگری قرض می‌دهد. مقترض نیز پس از قرض گرفتن، آن مبلغ را دوباره در بانک می‌گذارد. اکنون 64 تومان دیگر بر سپرده بانک اضافه شده و مبلغ آن به 244 تومان می‌رسد. بانک بیست درصد آن (یعنی 80/48 تومان که 36 تومان آن را قبلا داده‌است) را به بانک مرکزی می‌دهد و 20/51 تومان باقی مانده را دوباره به یک شخص قرض می‌دهد. او نیز دوباره آن مبلغ را در بانک می‌گذارد، با آن مبلغ، بر مجموعه‌ی سپرده‌ی بانک که 244 تومان است اضافه شده و جمعاً به 30/295 تومان می‌رسد. به ‌همین ترتیب، بانک مرتب قرض می‌دهد تا این‌که مبلغ تمام می‌شود.

در مثال داده شده، اصل مبلغ جمع شده در بانک صد تومان بود، اما بانک نفع 259 تومان را از آن گرفت. از آنجا که هر سپرده‌گذار به میزان مبلغ سپرده خود می‌تواند چک صادر کند گویا با مبلغ صد تومان واقعی به میزان 259 تومان چک صادر شده. بنابراین از مبلغ 259 تومان صد تومان پول واقعی و 195 تومان دیگر پول انتشار داده‌ی بانک است. این عملکرد بانک را «عملکرد افزایش حجم پول» که از عملکردهای «سیاست پولی» است، می‌گویند.

در این مثال قرض گرفتن از یک بانک و گذاشتن مبلغ قرض دوباره در همان بانک قرض شده است، اما گاهی قرض از یک بانک گرفته شده و در بانک دیگر گذاشته می‌شود در این‌صورت بر سپرده‌های بانک دوم اضافه می‌گردد، ولی نتیجه‌ی کار تفاوت نمی‌کند، زیرا با هر قرض بر سپرده‌ی یکی از بانک‌ها اضافه می‌شود. بر این اساس می‌توان گفت، در این‌صورت عملکرد افزایش حجم پول را مجموعه‌ی این بانک‌ها انجام داده‌اند.

یکی از ابزارهای مهم دیگر افزایش حجم پول، (پول در گردش بانک)[[176]](#footnote-176) "Floot" است. بانک بابت جذب منابع مالی بیشتر درصدی از این منابع را به‌عنوان سود به سپرده‌گذاران می‌پردازد[[177]](#footnote-177). این سود در واقع هزینه "Cost" آن منابع (سپرده‌ها) است که بانک با پرداخت آن می‌تواند این منابع را برای خود جذب کند.

اما برخی از منابع (سپرده ها) جذب شده بدون هزینه است که بانک برای آن هیچگونه بهره‌ای نمی‌پردازد[[178]](#footnote-178) ذیلاً نمونه‌هایی از آن ذکر می‌گردد:

**الف:** گاهی از طرف یک بانک چکی به‌نام بانک دیگر صادر می‌شود و در انتقال این مبلغ از بانکی که چک از آنجا صادر شده به‌ بانک دیگر، مدتی تأخیر می‌شود و آن مبلغ تا مدتی در همان بانک اولیه باقی می‌ماند. در عرض این مدت این مبلغ از منابع بدون هزینه بانک محسوب می‌شود[[179]](#footnote-179).

**ب:** بانک حواله‌ای به‌نام یک شخص صادر می‌کند، تا نقد شدن مبلغ حواله، آن مبلغ از منابع بدون هزینه بانک به‌شمار می‌رود[[180]](#footnote-180).

**ج:** گاهی هنگام گشایش اعتبار اسنادی "L/C' افتتاح‌کننده تمام بهای کالای وارده را قبل از دریافت کالا پرداخت می‌کند، اما بانک آن مبلغ را تا رسیدن اسناد حمل نزد خود نگه داشته و پس از رسیدن بارنامه حمل کالا و سایر مدارک و قبوض آن مبلغ را به فروشنده کالا (صادرکننده) پرداخت می‌کند. این مبلغ نیز تا این مدت در ردیف منابع بدون هزینه بانک قرار می‌گیرد.

**د:** رسید حمل بار به ‌وسیله قطار "Billet" یا "Bill of Railway" پس از دریافت قیمت کالا به‌ صاحب بار تحویل می‌شود. بانک پول را از صاحب بار دریافت نموده و مدارک و رسید را به‌ او تحویل می‌دهد، اما مبلغ دریافت شده را با اندکی تأخیر برای فرستنده‌ی رسید بار ارسال می‌دارد. در طول این مدت این مبلغ هم به‌عنوان منبع بدون هزینه در بانک می‌ماند.

پول واریز شده برای حج و غیره و منابع فراوان دیگری نیز وجود دارد که از همین قبیل منابع بدون هزینه بانک می‌باشند اینها سرمایه‌های هنگفتی هستند که از طریق منابع یاد شده در بانک جذب می‌شوند[[181]](#footnote-181).

به‌ظاهر چنین تصور می‌شود سودی که بانک‌ها به سپرده‌گذاران خود می‌دهند برابر با هزینه نگهداری سپرده‌ها است، اما در واقع چنین نیست، هزینه واقعی بانک به‌مراتب کمتر از سودی است که به سپرده‌گذاران می‌پردازد، زیرا (همان‌طور که یادآور شدیم) بسیاری از منابع جذب شده‌ی بانک (مانند سپرده‌های جاری و پس‌انداز و مشابه آن) بدون بهره می‌باشند که بانک از آن‌ها نفع می‌گیرد. یکی از آن منابع مکانیزم و حجم پول در گردش "Floot" و دیگری منابع سپرده‌هایی است که در حساب‌های جاری نزدیک نگهداری می‌شود. بنابراین روشن می‌شود منافعی که بانک به‌دست می‌آورد از هشت درصد آن هم کمتر به صاحبان سپرده می‌پردازد. بنابراین تمایل بیشتر بانک به طرف سرمایه‌دارها و صاحبان ثروت و کمتر به ‌طرف سپرده‌گذاران عادی است.

بانک مرکزی[[182]](#footnote-182) البنک‌الرئیسی "Central Bank"

بانک مرکزی یکی از اداره‌های مهم اقتصادی هر کشور است که بر عملیات تمام بانک‌های تجاری "Commercial Bank" آن کشور نظارت دارد. بانک مرکزی در سیستم مالی کشور نقش مهمی را ایفا می‌کند، به‌همین دلیل توضیح مسئولیت‌های آن بیشتر مورد بحث قرار می‌گیرد. بانک مرکزی را در عربی «البنك ‌الرئیسی» یا «الـمصرف ‌الرئیسی» و در انگلیسی "Central Bank" می‌گویند. در هر کشور نام‌های مختلفی برای بانک‌ مرکزی گذاشته می‌شود مثلا در پاکستان «استیت بانک آف پاکستان» "State Bank of Pakistan" در انگلستان «بانک آف انگلند» "Bank of England" و در هندوستان «رزرو بانک آف ایندیا» "Reserve Bank of India" نام دارد.

وظایف بانک مرکزی:[[183]](#footnote-183)

بانک مرکزی وظایف متعددی دارد که به‌شرح زیر ذکر می‌شوند:[[184]](#footnote-184)

1- این بانک، بانک دولت است، سرمایه و منابع مالی دولت در آن نگهداری می‌شود، اما بانک در مقابل آن سودی به دولت پرداخت نمی‌کند. هنگامی که دولت نیاز به قرض داشته باشد مبلغ قرض را برای او فراهم آورده و سودی با نرخ معمولی از او دریافت می‌کند.

2- در فعالیت‌های اقتصادی دولت نقش معاونت و مشاوره را ایفا می‌کند.

3- پول ارز را نگهداری و ذخیره کرده و هنگامی که نیاز ببیند سیاست‌های آن را اجرا هم می‌کند.

4- بر تمام بانک‌های تجاری "commercial Bank" نظارت دارد و نظم و انضباط را در آن‌ها برقرار می‌کند تا از منافع مالی بانک‌ها به نحو احسن استفاده شده و جلوی ضررهای احتمالی گرفته شود و برای رسیدن به این منظور فعالیت‌های زیر را انجام می‌دهد:

**الف:** برای تأسیس هر بانک جدید مجوز صادر نموده و قبل از آن موارد مهم و ضروری آن را به‌طور کامل کنترل می‌نماید.

**ب:** توجه بانک‌های تجاری را به سرمایه‌گذاری در بخش‌هایی که نیاز به اختصاص سرمایه بیشتر داشته باشد، معطوف می‌دارد. اعم از بخش‌های کشاورزی، تجاری، صنعتی، زیربنایی و عمرانی و ...

**ج:** نسبت سپرده از میان منابع جذب شده‌ی سپرده‌گذاریان "Depositers" را تعیین می‌نماید تا چه نسبتی از آن به‌عنوان سپرده‌ی قانونی در بانک مرکزی نگهداری شود و چه نسبتی از آن در خود بانک جذب کننده بماند.

**د:** وضع مالی بانک‌ها را کنترل می‌کند تا از نظر «داشت منابع» کاملاً غنی بوده و توان پرداخت کلیه تعهدات حقوقی خود را داشته باشند.

**ﻫ:** مبادلات بین همه‌ی بانک‌ها مانند تبادل چک، حواله و غیره را تصفیه می‌نماید و برای این‌کار باجه‌ی مخصوصی را اختصاص داده است که در عربی «غرفة ‌الـمقاصة» و در انگلیسی "Clearing House" گفته می‌شود.

**و:** اگر بانک‌های تجاری در شرایطی قرار بگیرند که نتوانند با دارایی جاری خود مراجعات مستمر مشتریان را جهت برداشت از حساب‌های خود نزد بانک پاسخگو باشند، بانک مرکزی با دادن قرض آمادگی کافی را برای بانک‌ جهت پاسخگویی مراجعات مستمر ایجاد می‌کند. از این‌روی بانک مرکزی را "Lender of the last Resort"[[185]](#footnote-185) می‌گویند.

5- حجم نقدینگی را تنظیم و کنترل می‌نماید.

اگر حجم پول در کشور افزایش یابد و نهایتاً موجب تورم شود بانک مرکزی دست به عملیاتی می‌زند که «وجوه» دوباره در بانک مرکزی جمع‌آوری شود و به وقت کاهش حجم پول و نهایتاً افلاس به عملیاتی دست می‌زند که موجب «افزایش حجم پول در گردش» بشود[[186]](#footnote-186).

بانک مرکزی برای کنترل حجم پول از شیوه‌هایی مختلف استفاده می‌کند که در نظام بانکداری به‌عنوان «ابزار کنترل» نام برده می‌شوند. مهم‌ترین آن‌ها به شرح زیر می‌باشند:

**الف:** میزان نرخ بهره بانک‌؛ نرخ سودی که بانک مرکزی براساس آن به بانک‌های تجاری قرض می‌دهد "Bank Rate"[[187]](#footnote-187) و در عربی «سعر البنك» گفته می‌شود. آن‌را "Official Rate" و در عربی «السعر الرسمی» نیز می‌گویند.

میزان نرخ بهره بانک در کنترل حجم پول (حجم نقدینگی) نقش مهمی دارد. بانک مرکزي جهت کاهش حجم پول بر میزان نرخ بهره‌ی بانک می‌افزاید. بر اثر آن بانک‌ها نیز با نرخ بالای سود، به مردم وام می‌دهند در نتیجه مراجعه‌ی مشتریان برای استفاده از وام بانک‌ها کم می‌شود و وجوه در بانک‌ها انباشته می‌شوند و نهایتاً حجم پول در گردش خود به ‌خود کاهش می‌یابد.

بانک مرکزی به‌ منظور افزایش دادن حجم پول در گردش، از میزان نرخ بهره‌ی بانک می‌کاهد در نتیجه بانک‌ها نیز با نرخ کم به مردم وام می‌دهند و مراجعه مشتریان برای دریافت وام زیاد می‌شود. در نهایت وجوه از بانک خارج شده و حجم پول در گردش افزایش می‌یابد.

**ب:** عملیات بازار باز "Open Market Operation"، در عربی آن‌را «عملیات ‌السوق الـمفتوحة» می‌گویند. گاهی بانک مرکزی جهت کنترل حجم نقدینگی، به‌جای استفاده از هر نوع کنترل مستقیم بانک‌های تجاری، خودبه‌خود به انتشار و عرضه اوراق قرضه[[188]](#footnote-188) در بازار باز می‌پردازد.

اگر کاهش حجم پول مقصود بانک باشد، «اوراق قرضه‌ی دولتی» یا «اسناد خزانه» را با قیمت کم می‌فروشد در نتیجه بانک‌های تجاری با دادن سرمایه‌ی خود اوراق قرضه را می‌خرند. با این عمل وجوه بانک مرکزی جمع‌آوری می‌شود، به‌علت کم بودن وجوه در بانک‌ها، میزان قرض نیز کاهش می‌یابد و کاهش میزان قرض خود موجب کاهش «حجم پول در جریان» می‌شود.

اگر افزایش پول مورد نظر بانک باشد، اوراق قرضه را با قیمت بالا از مردم می‌خرد، در نتیجه مردم اوراق قرضه را فروخته و پول نقد از بانک دریافت می‌دارند و با آن حجم پول در گردش افزایش می‌یابد[[189]](#footnote-189).

**ج:** میزان نسبت سپرده‌ی قانونی؛ کاهش یا افزایش نسبت سپرده‌ی قانونی نیز در کنترل حجم پول نقش دارد. با کاهش نسبت سپرده مجال بیشتری برای دادن قرض به بانک‌ها می‌رسد و با افزایش میزان قرض، حجم پول در گردش نیز افزایش می‌یابد. با افزایش نسبت ذخیره‌ی قانونی (سپرده‌ی قانونی) بانک‌ها مجال کم‌تری برای دادن قرض پیدا می‌کنند و با آن حجم پول در گردش کاهش می‌یابد.

بر این مبنا بانک مرکزی جهت افزایش حجم پول از نسبت سپرده کاسته و جهت کاهش حجم پول بر نسبت سپرده می‌افزاید[[190]](#footnote-190).

**د:** اعمال کنترل‌های مستقیم؛ کنترل‌های مستقیم معمولاً به‌دو صورت مورد استفاده قرار می‌گیرد:

1- تعیین حداکثر نرخ سود پرداختی به سپرده‌ها و حداکثر سود تسهیلات اعطایی بانک‌ها.

2- تعیین حدود تسهیلات.

بانک مرکزی تعیین حداکثر نرخ سود و تعیین حدود تسهیلات را نیز به‌عنوان یک ابزار برای کنترل حجم پول استفاده می‌کند. جهت کاهش حجم پول بر نرخ سود بانک‌ها افزوده و برای افزایش حجم پول از نرخ سود آنها می‌کاهد زیرا با افزایش نرخ سود میزان قرض پایین می‌آید و نهایتاً حجم پول در گردش کم می‌شود و با کاهش نرخ سود میزان قرض بالا می‌رود و نهایتاً حجم پول در گردش زیاد می‌شود. همچنین با تعیین حداکثر سقف قرض یا تسهیلات اعطایی در بخش‌های مختلف رشد نقدینگی را محدود می‌نماید، مثلاً بانک‌ها را ملزم می‌کند که فقط تا سقف 40 درصد از وجوه خود را قرض بدهند یا تا سقف 25 درصد از وجوه خود را برای تسهیلات فلان بخش اختصاص دهند. با اعمال این کنترل قرض کاهش پیدا کرده و حجم پول نیز کم می‌شود[[191]](#footnote-191).

**ﻫ:** چاپ و نشر اسکناس.

3- برای قرض دادن بانک‌ها به مردم سیستمی را پیدا می‌کند که باعث استحکام نظام اقتصادی کشور یا وضعیت مالی بانک بشود و مردم نیز در این میان ضرر نکنند.

4- بر سازمان‌های مالی دیگر (که توضیح آنها در فصل بعدی مفصلاً خواهد آمد) نیز اشراف و نظارت دارد.

مؤسسه‌های مالی (غیربانکی)

«الـمؤسسات ‌الـمالية (غیر الـمصرفية)» ''Non Banking Financial Institution''

نقطه اشتراک برخی از مؤسسه‌های مالی با بانک، این است که به جمع‌آوری وجوه پرداخته و با آن سرمایه‌گذاری می‌کنند و وظایف دیگر بانک را انجام نمی‌دهند مثلاً، در آنها مانند بانک حساب جاری یا حساب پس‌انداز وجود ندارد[[192]](#footnote-192) و حساب آنها فقط سپرده ثابت "Fixed Deposit" است در تجارت‌های بین‌المللی نیز مانند بانک واسطه نمی‌شوند. این‌گونه مؤسسه‌ها را در عربی «الـمؤسسات‌ الـمـالية غیر الـمصرفية» و در انگلیسی
 "Non Banking Financial Institution" می‌گویند.

انواع مختلفی از مؤسسه‌های مالی (با نام و وظایف جداگانه) وجود دارد که در زیر به توضیح هر یک پرداخته می‌شود:

1- مؤسسه توسعه مالی "Development Financial Institution"

این مؤسسه‌ها در زمینه اجرای طرح‌های مختلف توسعه و زیربنایی کشور پاکستان به سرمایه‌گذاری می‌پردازند. در آغاز این مؤسسه‌ها از طرف سازمان‌های مالی بین‌المللی بنیانگذاری شده بودند و اعانه‌ای که از ناحیه این سازمان‌ها می‌آمد در زمینه طرح‌های عمرانی سرمایه‌گذاری می‌شد.

بانک مرکزی نیز در برخی موارد به آنان سرمایه می‌دهد. مؤسسه‌های بسیاری از این قبیل در کشور پاکستان وجود دارد. مثلاً:

**الف:** "National Development Finance Carporation"[[193]](#footnote-193) با علامت اختصاری (N.D.F.C).

**ب:** "Industrial Development Bank of Pakestan"[[194]](#footnote-194) با علامت اختصاری (I.D.B.P)

**ج:** "Pakistan Industrial and Credit Investment Carporation"[[195]](#footnote-195) با علامت اختصاری (P.I.C.I.C).

**د:** "Bankers Acuity"

**ﻫ:** پاک سعودی.

**و:** پاک کویت.

**ز:** پاک لیبی وغیره.

2- "Agriculture Development Bank of Pakistan"[[196]](#footnote-196)

این مؤسسه در بخش توسعه کشاورزی سرمایه‌گذاری می‌کند، سازمان‌های جهانی و بانک مرکزی برای این مؤسسه سرمایه تهیه می‌کنند و مؤسسه آن را در این بخش اختصاص می‌دهد.

3- "Co-Operative Society"[[197]](#footnote-197)

در عربی آن‌را «جمعيۀ التعاونيۀ» می‌گویند، این مؤسسه با مشارکت مردم جهت امداد آنان به‌ وجود می‌آید و فقط به کسانی که در آن عضو هستند قرض می‌دهد[[198]](#footnote-198).

4- شرکت اجاره "Leasing Company"

این شرکت‌ها از طریق اجاره سرمایه‌گذاری می‌کنند تفصیل آن انشاءالله در باب آینده خواهد آمد.

شرکت‌های اجاره‌ای قبلاً حق جمع‌آوری منابع مالی از مردم را نداشتند و این حق فقط به (N.D.L.C) "National Development Leasing Company" داده شده بود اما اکنون کلیه شرکت‌های اجاره‌ای می‌توانند از طریق منابع مردمی به جمع‌آوری وجوه بپردازند به‌شرط این‌که (سند سرمایه‌گذاری)"investment Certificate" بیش از یک ماه صادر کنند.

5- "National Invesment Trust" با علامت اختصاری ("N.I.T")**[[199]](#footnote-199)**

در بسیاری از کشورها ایده‌ی واحد سپرده‌گذاری "Unit Trust" وجود دارد. یعنی صندوقی "Fund" تهیه می‌شود که در آن منابع مردمی جمع‌آوری می‌گردد، این سرمایه به‌جای این‌که مستقیماً در زمینه تجارت و معامله به‌کار گرفته شود در کارهای درآمدزای مختلف گذاشته شده و مجموعه‌ی منافعی که از آن به‌دست می‌آید بین سرمایه‌گذاران تقسیم می‌شود.

"N.I.T" نیز مؤسسه‌ای است که مسئولیت اداره‌ی این نوع صندوق را به‌عهده می‌گیرد. برای صندوق واحدهای "Units" سپرده، ساخته و با فروش آنها به جمع‌آوری وجوه می‌پردازد، معمولاً سرمایه‌گذاری این صندوق "Find" در زمینه خرید سهام شرکت‌های مختلف می‌باشد. هر شرکتی که سهام آن صادر می‌شود تا بیست درصد سهام حق تقدم خرید به‌ این مؤسسه داده می‌شود.

6- "Investment Coprporation of Pakistan"[[200]](#footnote-200)

که علامت اختصاری آن (I.C.P) است. این مؤسسه فعالیت‌های مختلفی دارد، از جمله این‌که مثل مؤسسه "N.I.T" صندوقی تهیه می‌کند که (I.C.P) "Mutal Fund"[[201]](#footnote-201) گفته می‌شود. مردم در این صندوق سرمایه می‌گذارند و مؤسسه با آن به فعالیت پرداخته و منافع به‌دست آمده از آن را بین سرمایه‌گذاران تقسیم می‌کند. البته تفاوتی که بین صندوق‌های این دو مؤسسه وجود دارد این است که خریداران و دارندگان سهام واحدهای صندوق مؤسسه (N.I.T) می‌توانند سهام خود را دوباره به‌خود مؤسسه بفروشند، اما خریداران و دارندگان سهام مؤسسه (I.C.P) نمی‌توانند سهام خود را دوباره به آن مؤسسه بفروشند، البته می‌توانند آن‌را مثل سهام شرکت‌ها [در بازار بورس] به افراد دیگر بفروشند.

از جمله فعالیت‌های دیگر این مؤسسه این است که افرادی که در خارج از کشور بسر می‌برند می‌توانند نزد این مؤسسه حساب باز کنند. در یک حساب، مؤسسه اختیار خرید سهام هر شرکت را به‌خود می‌دهد و در حساب دیگر اختیار خرید سهام هر شرکت با خود بازکننده حساب است و او به مؤسسه نمایندگی می‌دهد تا از طرف او [مثلا] سهام فلان شرکت را بخرد.

از فعالیت‌های دیگر این مؤسسه این است که هر گاه یکی از مشتریان نیاز به وجه کلان پیدا کند، مؤسسه با جمع‌آوری آن وجه از طریق چند بانک نیاز او را برآورده می‌سازد.

سیستم جایگزین بانکداری ربوی:

در پرتو توضیحاتی که در مورد سیستم رایج بانکداری داده شده، روشن می‌شود که نظام موجود بانکی بر مبنای سود و ربا استوار است. حالا اگر بخواهیم سیستم ربوی را خاتمه بدهیم برای پیشبرد نظام بانکداری چه جایگزین مناسب دیگری وجود دارد؟ راهکارهایی که تاکنون در این زمینه پیشنهاد شده است ذکر می‌شوند، اما قبل از شناخت آنها بیان چند مطلب مهم ضروری به‌نظر می‌رسد:

1- در راستای تعیین جایگزین برای بانکداری ربوی نباید این توقع داشته شود که کلیه‌ی فعالیت‌هایی که بانک‌های فعلی در زمینه‌‌های گوناگون با کیفیت‌های مختلف دارد تا حدودی در همان قالب قبلی پابرجا بمانند و در مقاصد و اهداف آنها هیچ‌گونه تفاوت و تغییری ایجاد نشود. زیرا اگر کیفیت کار و فعالیت مثل گذشته باشد روی کار آوردن فعالیت‌هایی که در وضعیت کنونی تجارت لازم یا مفیداند شیوه‌ای اتخاذ شود که با اصول و ضوابط شرع برخورد منفی نداشته باشد و اهداف اقتصادی شریعت با آن برآورده شود و از انجام فعالیت‌هایی که حسب ضوابط شرعی لازم یا مفید نیستند و در چارچوب شرع نمی‌گنجند صرف‌نظر شود.

2- با توجه به تأثیر مستقیم ممنوعیت بهره بر کل سیستم تقسیم سرمایه، نباید توقع داشت که در سیستم جایگزین نیز تناست نفع برای تمام فریق مربوطه مثل گذشته فراهم خواهد بود، بلکه اگر احکام اسلامی به‌طور کامل در این سیستم پیاده شود تغییرات فاحشی در تناسب مذکور ایجاد می‌شود و این تغییرات برای به‌وجود آوردن یک اقتصاد نمونه اسلامی به ‌ناچار لازم و مطلوب هستند.

3- بخش خدماتی واسطه بودن بانک در جمع‌آوری وجوه و منابع منتشر مالی و به‌کارگیری آنها در صنعت و تجارت از خدمات مفید بانک، بلکه با توجه به وضعیت فعلی اقتصادی از خدمات ضروری آن است. اگر این وجوه و پس‌اندازها در گاوصندوق‌های سرمایه‌داران راکد می‌ماند در فروغ صنعت و تجارت از آن فایده‌ای گرفته نمی‌شد. بدیهی است که راکد گذاشتن سرمایه مازاد نه از روی شرع مطلوب است و نه از روی عقل و اقتصاد مفید اما راهی که بانک‌های رایج برای بکارگیری این سرمایه‌ها در صنعت و تجارت انتخاب کرده‌اند راه قرض است [و دادن بهره در عوض قرض از دیدگاه شرع جایز نیست] کما این‌که بانک‌ها سرمایه‌داران را به این امر تشویق و هدایت می‌کنند که از ابزار مالی دیگران در جهت منافع مالی خود این‌گونه استفاده کنند که قسمت بیشتر سرمایه‌ی بدست آمده از آن ابزار در مالکیت آنان قرار بگیرد و مجال تصمیم‌گیری کما حقه به مالکان اصلی سرمایه نرسد. برمبنای آن در سیستم بانکداری کلاسیک (ربوی)، بانک صرفاً اعتبار اداره‌ای را دارد که به داد و ستد پول می‌پردازد و دخالتی در میران منافع به‌دست آمده از آن پول و شناخت ضرر برای یکی از دو طرف معامله ندارد، اما در بانکداری اسلامی بانک تنها یک اداره نیست که به داد و ستد پول بپردازد، بلکه یک بنگاه تجاری است که منابع مالی بسیاری از مردم را جمع‌آوری نموده و مستقیماً با آنها به تجارت می‌پردازد و کلیه شرکایی که در آن سرمایه گذاشته‌اند از سهامداران مستقیم این تجارت قرار می‌گیرند که در نفع و ضرر آن شرکت دارند. پس نباید بر راهکارهای پیشنهاد شده‌ی سیستم جایگزین بانکداری ربوی ایراد گرفته شود که با این راهکارها اعتبار قبلی بانک به‌طور کلی از بین می‌رود و حیثیت یک شرکت تجاری به‌ خود می‌گیرد، زیرا بدون آن نمی‌توان به‌ هدفی که جهت آن سیستم جایگزین در نظر گرفته می‌شود، نایل آمد.

4- همواره تغییر یک نظام که قرن‌ها فعالیت داشته و ریشه دوانیده است و جایگزینی یک نظام جدید به‌جای آن مشکلاتی در پیش خواهد داشت پس به‌خاطر قرار گرفتن یک سری مشکلات بر سر راه نظامی که تغییر آن ضروری باشد، نظام جدید را غیرقابل عمل و پیاده شدن پنداشتن، هرگز درست نیست، در چنین شرایطی حل مشکلات آن را باید جستحو نمود، نه این‌که از بیم مشکلات و موانع از تکاپو دست کشید.

راهکار شرعی بانکداری:

بعد از بیان مطالب مهم و نکات تمهیدی، به‌ذکر راهکارهایی که جهت شرعی ساختن بانکداری پیشنهاد شده‌اند پرداخته می‌شود..

پیش از هر چیز باید دانست که رابطه‌ی بانک دوطرفه است. یک طرف رابطه بانک با کسانی است که در بانک سرمایه گذاشته‌اند و طرف دیگر رابطه‌ی بانک با کسانی است که از بانک سرمایه گرفته‌اند. ذیلاً در زمینه هر دو رابطه به‌صورت جداگانه بحث می‌شود.

رابطه بانک و سپرده‌گذاران:

در اصطلاح بانکداری امروزی اگرچه به‌وجوهی که در بانک گذاشته می‌شود «امانت» می‌گویند اما در واقع از نظر فقهی این وجوه باید «قرض» گفته شود[[202]](#footnote-202).

در بانکداری اسلامی بانک با سپرده‌گذاران خود معامله‌ی شرکت یا مضاربه می‌نماید. در این‌صورت این وجوه قرض قرار نمی‌گیرد، بلکه سپرده‌گذار «رب‌ الـمال»، بانک «مضارب» و سرمایه «رأس‌ الـمال» است و بانک موظف به دادن نرخ معینی از نفع در قبال این سرمایه نیست، بلکه هر مقدار نفع که به‌دست می‌آید طبق نسبتی که بر آن توافق شده است بین شرکاء تقسیم می‌گردد. به‌وجوه حساب‌های جاری در بانک‌های امروزی هیچ بهره‌ای داده نمی‌شود، در بانکداری اسلامی (بدون ربا) نیز برای این منبع نفعی در نظر گرفته نمی‌شود و وجوه واریز شده در این حساب قرض بدون بهره‌ی سپرده‌گذار به بانک تلقی می‌شود. البته منابع حساب‌های دیگر به سپرده های مضاربه یا شرکت تبدیل می‌شوند، اما نباید فراموش کرد که در تغییر دادن منابع این حساب‌ها به منابع مضاربه یا شرکت این مشکل وجود دارد که طبق قاعده‌ی عمومی شرکت سرمایه‌ی تمام شرکاء باید همزمان جمع شود و محاسبه‌ی نفع و ضرر و تقسیم منافع بین شرکاء نیز در یک مدت زمان مشخص صروت می‌گیرد، اما در بانک پیاده ساختن این قانون مشکل به‌نظر می‌رسد زیرا گذاشتن سرمایه در حساب و برداشت آن از حساب در بانک به‌طور مداوم و غیرمعین جریان دارد. در حساب سپرده‌های غیرجاری اگرچه زمان برداشت سرمایه معین است اما زمان گذاشتن آن معین نیست، هر شخص هر زمان که بخواهد می‌تواند برای خود در بخش سپرده‌های غیرجاری حساب باز کند. در حساب پس‌انداز نیز نه زمان گذاشتن سرمایه معین است و نه زمان برداشت آن مشخص.

برای حل این مشکل دو راه وجود دارد:

1- به ‌طور کلی روش دریافت از حساب و پرداخت به ‌حساب به‌طور مستمر و غیرمعین برچیده شود و کلیه بازکنندگان حساب ملزم شوند تا در یک تاریخ معین وجوه خود را در بانک جمع‌آوری کنند و تاریخ برداشت از حساب نیز مشخص شود تا قبل از آن کسی برای برداشت مراجعه نکند و زمان شرکت نیز سه ماهه یا ماهیانه مقرر شود. هنگام اختتام زمان قرارداد شرکت، نفع و ضرر محاسبه شده و منافع بین شرکاء تقسیم شود، اما در این راهکار ایجاد مشکل برای مردم در گذاشتن سرمایه در حساب و برداشت آن در تاریخ مقرر و فشاری که بر بانک وارد می‌شود کاملاً مشهود و ملموس است و در نتیجه‌ی آن بسیاری از پس‌اندازها بدون استفاده می‌مانند.

2- راهکار دیگری که از ناحیه‌ی برخی از محافل علمی پیشنهاد شده، راهکار «محاسبه روازنه‌ی منافع» "Daily Product Basis" است که در اصطلاح حسابداری «الحساب‌ الیومی» گفته می‌شود. طبق این راهکار، همه‌ی شرکاء در افتتاح حساب و برداشت وجه از حساب کاملاً آزاد گذاشته شوند، اما به‌وقت اختتام شرکت و محاسبه منافع، بررسی شود که چه مقدار از سرمایه‌ی هر فرد تا چند روز در بانک مانده و میانگین منافع هر صد تومان در روز چقدر بوده است؟ سپس به میزان مبلغ سرمایه‌ی هر فرد و تعداد روزهایی که سپرده وی نزد بانک بوده، نفع هر شخص تعیین شود.

از دیدگاه شرعی بر این راهکار نیز اعتراض می‌شود، زیرا که تقسیم منافع در آن تقریبی است و بیم آن می‌رود که نفع حقیقی یکی از شرکاء نصیب شریک دیگر بشود، مثلاً اگر بعد از شش ماه منافع تقسیم شده است، امکان دارد میزان نفع در سه ماه اول بیشتر از سه ماه آخر بوده باشد در حالی‌که هنگام تقسیم، نفع فردی که سرمایه‌ی او در سه ماه آخر در بانک بوده با نفع فردی که سرمایه وی در سه ماه اول در بانک بوده مساوی است در این‌صورت مقداری از نفع حقیقی شریک دون نصیب شریک اول می‌شود.

بدون تردید این مشکل در راهکار دوم وجود دارد، اما می‌توان این راه‌حل را برای آن ارائه داد که در شرکت، سرمایه‌ی شرکاء به‌صورت مشاع آمیخته می‌شود، بنابراین به‌ وقت تقسیم نفع، میزان نفع حقیقی سرمایه‌ی هر فرد را مورد بررسی قرار نمی‌دهند، بلکه مجموعه نفعی را که از مجموعه‌ی سرمایه به‌دست آمده است، بین شرکاء تقسیم می‌کنند، در حالی که احتمال دارد نفع فقط از سرمایه‌ی برخی از شرکاء به‌دست آمده و سرمایه‌ی عده‌ای دیگر در جذب منافع نقش نداشته است، پس مطمح‌نظر در شرکت تقسیم حقیقی نفع نیست، بلکه تقسیم تقریبی نیز به‌ شرط رضایت تمام شرکاء بسنده می‌کند. بنابراین برای تقسیم مذکور مجوز شرعی وجود دارد، به‌ویژه وقتی که هر شخص هنگام سرمایه‌گذاری از کیفیت تقسیم خبر داشته باشد.

این توضیح در آن‌صورت است که سرمایه‌گذاری کننده در میان دوران شرکت، سرمایه‌گذاری نموده و یا از حساب خود برداشت کرده، اما در صورتی که یک فرد در میان دوران شرکت، حساب خود را به‌طور کلی بسته و مسدود کند، در آن‌صورت مبلغی که هنگام تقسیم به‌ او داده می‌شود به‌ عنوان سهمیه نفع او نخواهد بود، بلکه به این معنا است که او سهم خود در شرکت را به‌ بانک فروخته و بانک قیمت سهم او را بر اساس نفع و ضرر شرکت تعیین کرده است.

رابطه‌ی بانک و سرمایه‌گیرندگان:

طرف دیگر، رابطه‌ی بانک با کسانی است که از بانک سرمایه می‌گیرند و بانک از طریق تهیه‌ی سرمایه برای آنان، سرمایه‌گذاری می‌کند و این هم از فعالیت‌های بانک است. در بانکداری اسلامی راه‌های مشروع زیادی برای سرمایه‌گذاری وجود دارد که ذیلاً ذکر می‌شوند:

1- شرکت و مضاربه[[203]](#footnote-203):

جایگزین مشروع سود، روند شرکت و مضاربه است که دارای پیامدهایی به‌مراتب بهتر از نتایج بهره می‌باشد و شیوه‌ی نمونه و بسیار عادلانه‌ی سرمایه‌گذاری است که بر تقسیم سرمایه‌ی آن، پیامدهای بسیار خوبی حاصل می‌گردد و این ایده‌ی بانکداری که بانک صرفاً واسطه‌ای برای تهیه‌ی سرمایه بوده و دخالتی در عملکرد معاملات نداشته باشد، پایان می‌پذیرد. در نظام شرکت و مضاربه خواه نام بانک را بر روی بانک داشته باشند یا نداشته باشند، اعتبار فعلی آن خاتمه می‌یابد و بانک مستقیماً در عملکرد معاملات و فعالیت‌های اقتصادی دخالت می‌کند. تفاوت اساسی بین شرکت و مضاربه این است که در شرکت، شرکاء هم در سرمایه مشارکت داشته و هم در انجام عمل می‌توانند مشارکت داشته باشند، گرچه ممکن است عملاً یکی از آنان در فعالیت دخالت نکند که این، بحث جداگانه‌ای است، ولی در مضاربه، سرمایه از رب‌المال و عمل از مضارب است و رب‌المال در عمل مشارکت ندارد. ذیلاً چند اصل مهم و اساسی شرکت و مضاربه که رعایت آن در معامله شرکت و مضاربه ضروری است، ذکر می‌شوند:

2- تعیین نفع ‌به تناسب سرمایه شرعاً جایز نیست[[204]](#footnote-204). بلکه تعیین نفع باید به تناسب خود نفع باشد، یعنی درصدی از نفع حقیقی به‌عنوان منفعت یک شریک مقرر گردد[[205]](#footnote-205).

3- نسبت نفع را حسب رضایت شرکاء می‌توان تعیین کرد. مثلاً اگر برای کسی که سرمایه‌ی او 40 درصد کل سرمایه است، شصت درصد نفع و برای کسی که سرمایه‌ی او شصت درصد کل سرمایه است، چهل درصد نفع در نظر گرفته شود و همه بر آن توافق کنند جایز است. تقسیم نفع به اندازه سرمایه ضروری نیست[[206]](#footnote-206). پس معلوم می‌شود که برای شرکاء نرخ‌های مختلفی از نفع را می‌توان تعیین کرد که در اصطلاح اقتصاد آنرا وزن دادن "Weightage" می‌گویند. به هر یک شریک در نفع وزن‌های مختلفی داده می‌شود. البته نفع شریکی که عدم فعالیت در شرکت را شرط کرده باشد. از تناسب سرمایه‌ی او بیشتر نمی‌شود[[207]](#footnote-207).

4- وزن نفع هر شریک می‌تواند مختلف باشد[[208]](#footnote-208) اما وزن ضرر به‌ قدر ضرر شرکت می‌شود. فقها آن‌را در یک جمله چنین تعبیر می‌کنند «الربح على ما اصطلحوا عليه والوضيعة بقدر رأس الـمال»[[209]](#footnote-209).

مشکلات شرکت و مضاربه:

معمولاً دو مشکل برای بکارگیری شرکت و مضاربه مطرح می‌شود:

**الف:** متأسفانه، سطح دیانت و امانت در این دوره، بسیار پایین و خیانت و دروغ، عام شده است. با توجه به‌آن، دست‌اندرکاران شرکت هیچ‌وقت واقعیت میزان نفع حقیقی را بیان نمی‌کنند و همواره ضرر را بیشتر و بزرگ‌تر از نفع جلوه می‌دهند.

[بنابراین نمی‌توان به گفته‌ی آنان در بیان مقدار نفع و ضرر اعتماد کرد. با این وصف شرکت و مضاربه نمی‌توانند شیوه‌های موفقی برای سرمایه‌گذاری باشند].

**ب:** مشکل دوم، مشکل موجود در سیستم مالیات بر درآمد "Income Tax" می‌باشد.

معمولاً تجار دو اندازه سرمایه‌ی متفاوت برای سرمایه‌گذاری خود در نظر می‌گیرند، یکی میزان واقعی و دیگری میزان غیرواقعی سرمایه‌ی آنان است که جهت فرار از «مالیات بر درآمد» ارائه داده می‌شود و آن کم‌تر از میزان واقعی سرمایه آنها است. اگر روند مشارکت یا مضاربه اتخاذ شود به‌دلیل مشکل مزبور شناخت میزان حقیقی نفع دشوار خواهد بود، زیرا سرمایه‌گیرنده از ترس افزایش میزان مالیات، میزان واقعی نفع شرکت یا مضاربه را مخفی می‌نماید و با مجهول بودن میزان واقعی نفع، تقسیم نیز حقیقی و عادلانه نمی‌شود.

با توجه به وضعیت بد جامعه و ناهنجاری‌های دینی، اخلاقی و اجتماعی، مشکل اول تا حدی ملموس و مورد تأیید است، اما صرفاً با این دلیل نمی‌توان انجام یک فعالیت مشروع را در زمینه تجارت، متوقف کرد. در حالی که شیوه‌های مختلفی نیز از قبیل حسابداری، حسابرسی، نظارت و کنترل بانک مرکزی و غیره برای سد باب این مشکل وجود دارد. با اعمال این نوع سیاست‌ها بسیاری از خیانت‌ها و دروغ‌ها را می‌توان در مشارکت و مضاربه نیز مهار کرد. همچنین اگر یک مورد خیانت از کسی ثابت شود، می‌توان او را در تمام بانک‌ها[[210]](#footnote-210) "Blacklist" کرد و او را در «صورت اشخاص» مظنون داخل نمود، بدین‌وسیله چنین شخصی برای همیشه از تسهیلات اعطایی بانک و گرفتن سرمایه محروم می‌ماند. اقدامات قانونی دیگری نیز وجود دارد که اگر در سطح کشور و به‌طور عمومی نافذ شده و سیستم کلیه بانک‌ها با آن تطبیق داده شود، شیوه‌های خوبی برای سد باب این‌گونه مشکلات خواهند بود.

در زمینه‌ی مشکل دوم نیز اگر در سطح حکومتی تصمیم گرفته شود و در روند مشارکت و مضاربه قانون مالیات اصلاح شود و برای تأمین نیازهای دولتی به‌جای وابسته ساختن مالیات‌ به درآمدها، قانون و نظامی برای آن وضع گردد که پنهان‌ کاری‌ها و خیانت‌ها را مهار کند، این مشکل نیز خودبه‌خود حل می‌گردد. از طرفی برای سرمایه‌گذاری منابع زیاد دیگری نیز وجود دارد که در آن نیازی به محاسبه‌های طولانی در شرکت و مضاربه نمی‌شود. مثلاً در سرمایه‌گذاری صادرات کالا، صرفه‌ی کالای صادراتی و قیمت پیش‌بینی شده آن قبلاً معلوم است، لذا امکان فریب و خیانت در سرمایه‌گذاری آن به‌طور شرکت یا مضاربه خیلی کم است و این هم ضروری نیست که بانک در تمام فعالیت‌های تاجر مشارکت داشته باشد، بلکه می‌تواند در بخشی از فعالیت‌های وی که تعیین میزان نفع در آن مشکل نیست، مشارکت کند. علاوه بر این به‌دلیل ضروری نبودن مشارکت دایمی بانک و تاجر در فعالیت تجاری و موقت بودن آن مشارکت (مثلاً تا یک سال یا شش ماه) بانک و تاجر می‌توانند براساس توافق و تفاهم یکدیگر، در این مشارکت موقت و محدود خود در یک بخش معین، فقط هزینه‌های مستقیم "Direct Expences" آن فعالیت تجاری را تقبل کرده و سود ناخالص
"Gross Profit" را بین خود تقسیم کنند و دارایی‌های غیرتجاری[[211]](#footnote-211) (مانند ساختمان، دستگاه ابزار تولید و ...) چون توسط تاجر تهیه‌ شده‌اند، بانک می‌تواند بر نسبت نفع تاجر بیفزاید.

البته هزینه‌ی این نوع دارایی‌ها و هزینه‌های غیرمستقیم به عهده‌ی شرکت گذاشته نشود. در این‌صورت هم مشکل محاسبه حل می‌شود و هم بیم خیانت کاهش پیدا می‌کند و مشکل مالیات نیز به‌دلیل وارد شدن آن بر سود خالص، خودبه‌خود حل می‌گردد. تفصیل بیشتر کاربری شرکت و مضاربه در سرمایه‌گذاری‌های مختلف، ان شاء‌الله بیان خواهد شد.

شیوه‌ی اصلی در سرمایه‌گذاری اسلامی، شرکت و مضاربه است، اما در برخی از شرایط کاربری آن دو غیرممکن می‌شود. مثلاً یک کشاورز برای خرید تراکتور به سرمایه نیاز پیدا می‌کند. حالا دادن سرمایه به‌صورت شرکت یا مضاربه به این کشاورز ممکن نیست. با در نظر داشتن چنین شرایط و مواقعی شیوه‌های مشروع دیگری نیز برای سرمایه‌گذاری در نظر گرفته شده است که ذکر می‌شوند:

**2- اجاره** "Leasing"[[212]](#footnote-212)

اجاره نیز یکی از شیوه‌های مشروع سرمایه‌گذاری است. توضیح آن قبلاً در بخش دوم (تحت عنوان تهیه سرمایه برای شرکت) گذشت. در این‌جا توضیح داده می‌شود که صرفاً با کاربرد واژه‌ی اجاره برای یک معامله نمی‌توان بر مشروعیت آن فتوا داد، زیرا امروزه اغلب معاملاتی که واژه‌ی «اجاره» برای آنها به‌کار برده می‌شود، عاری از حقیقت اجاره هستند. حقیقت اجاره این است که موجر "Lessor" باید مالک و ضامن کالا یا شیء مورد اجاره باشد، ولی در اجاره‌ی سرمایه گذاری امروز چنین نیست، موجر هیچ نوع مسئولیتی را از مورد اجاره به‌عهده نمی‌گیرد، اگر مورد اجاره بر اثر حادثه دچار نقصان شود، ضرر آن به مستأجر برمی‌گردد و حتی در صورت تلف شدن هم، اجاره‌بها از او گرفته می‌شود. ارتباط موجر با مورد اجاره فقط در همین حد است که در صورت عدم پرداخت کرایه از طرف مستأجر، موجر با داشتن حق قانونی اقدام به فروش آن کرده و قرض خود را وصول می‌کند. پس هدف اصلی در اجاره‌های معمول، دادن قرض سودی می‌باشد، اما به‌خاطر فرار از مالیات واژه‌ی اجاره برای آن به‌کار برده می‌شود. این‌نوع معاملات شرعاً جایز نیستند. البته اگر موجر به‌طور واقعی مالک چیز مورد اجاره باشد و مسئولیت آن را به‌عهده بگیرد، می‌توان آن‌را جایز گفت. تنظیم مبلغ اقساط اجاره‌بها در اوقات مقرر براساس این‌که کل قیمت مورد اجاره به همراه مبلغی نفع، در پایان مدت اجاره وصول شود نیز اشکال شرعی ندارد، اما هنگام عقد قرارداد انتقال مالکیت مورد اجاره در پایان مدت اجاره به‌طرف مستأجر شرط نشود[[213]](#footnote-213). زیرا معامله‌ی «صفقۀ فی صفقۀ» که نامشروع است، لازم می‌آید[[214]](#footnote-214). البته در انتقال مالکیت بدون شرط قبلی، در پایان مدت اجاره اشکال شرعی وجود دارد.

**3- مرابحه‌ی موجله (مرابحه مدت‌دار)[[215]](#footnote-215)**

مرابحه موجله نیز یکی از راه‌های مشروع سرمایه‌گذاری است. حاصل مرابحه موجله این است که، بانک به‌جای دادن پول نقد به ارباب رجوع خود، آن‌چه را که او برای گرفتن قرض جهت خرید آن مراجعه کرده است، تهیه نموده و سپس آن‌را به‌صورت مرابحه با مبلغی اضافی به‌عنوان نفع و به‌طور وامی به او بفروشد. در شیوه مزبور نرخ مبلغ نفع را می‌توان به‌صورت قیمت‌بندی توافقی تعیین و به مبلغ قیمت اصلی داخل کرده و مجموعه‌ی قیمت اصلی و سود (ربح) را قیمت مورد توافق تلقی کرد، اما به‌خاطر حفظ تعادل در نظام مرابحه و وصول نفع با یک نرخ معین از تمام مشتری‌ها، نرخ مستقلی برای نفع در نظر گرفته شده و به‌صورت مرابحه فروخته می‌شود. نرخی را که برای نفع مشخص کرده می‌شود "Markup" می‌گویند.

مرابحه‌ی موجله را هم‌ می‌توان به‌عنوان یکی از راه‌های مشروع سرمایه‌گذاری پذیرفت، به‌شرط آن‌که کاملاً با شرایط لازم انجام داده شود، زیرا افزایش قیمت به‌خاطر غیرنقدی بودن معامله به اتفاق تمام فقها جایز است. در بانک‌های اسلامی این شیوه در سطح گسترده‌ای مورد استفاده است اما این شیوه بسیار حساس و ظریف است و ذره‌ای بی‌احتیاطی آن را با نظام ربوی به هم می‌آمیزد. امروزه در بانک‌ها بدون دانستن حقیقت مرابحه‌ی موجله و رعایت شرایط لازم آن، مرابحه موجله مورد استفاده قرار می‌گیرد و نتیجتاً خرابی‌های بسیاری در آن پیدا می‌شود ذیلاً به‌ ذکر اشتباهاتی که بانک‌ها معمولاً هنگام معامله مرابحه دچار آن می‌شوند، پرداخته می‌شود برای این‌که مرابحه سالم و شرعی انجام داده باشیم اجتناب از این‌گونه اشتباهات ضروری است.

اشکالات شرعی در مرابحه موجله:

1- شیوه درست مرابحه این است که بانک کالا، ساختمان، ماشین‌آلات لوازم خانگی، خودرو و نظایر آن را بخرد سپس آن‌را به‌همراه مبلغ نفع "Markup" با قیمت بیشتر به‌دیگری بفروشد. اما در بانک‌های پاکستان، گاهی چنین می‌شود که مشتری آن‌چه را که جهت خرید آن به‌ بانک‌ مراجعه کرده است، قبلاً در مالکیت خود دارد، بانک آن را نقداً با قیمت کم از وی خریده و سپس با قیمت بیشتر دوباره به‌صورت غیرنقدی به‌ او می‌فروشد[[216]](#footnote-216).

این عملیات را "Buy Back" می‌گویند. در این‌صورت به‌جای اخذ نفع به‌طور مرابحه‌ی حقیقی، نفع به‌شکل "Buy Back" از وی گرفته می‌شود که شرعاً و به‌ طور کلی جایز نیست، چه خرید یک چیز از یک شخص با قیمت کم و فروش دوباره‌ی آن به همان فرد با قیمت بیشتر به ‌طور غیرنقدی و مشروط، در واقع نوعی قرض ربوی است.

2- حیله‌ی "Buy Back" معمولاً یک عملیات فرضی صرف و غیر واقعی است. در واقع چنین چیزی به‌ طور کلی وجود ندارد که به ‌صورت عملیات "Buy Back" خریداری می‌گردد، حتی بانک برای آن‌دسته از هزینه‌های اداری نظیر حقوق کارمندان، پول قبوض و غیره که با آن چیزی خریداری نمی‌گردد نیز قرض مرابحه می‌دهد.

3- اگر عملیات بازخرید "Buy Back" در معامله نباشد، بلکه مرابحه به شکل واقعی انجام شود، باز هم ثبوت ضمان و قبض بانک در چیزی که به طور مرابحه آن‌را می‌فروشد، مورد توجه قرار داده نمی‌شود در حالی که برای درست بودن مرابحه، ثبوت ضمان و قبض بانک در منبع لازم است.

4- بانک هنگام مراجعه مشتریان، میزان سقف اعتبار مرابحه را برای آنها خوانده و قراردادی "Agreement" را با مفاد تعیین سقف اعتبار مرابحه و اعلام آمادگی برای تهیه کالای موردنظر با مشتری امضاء می‌کند، سپس خود مشتری را وکیل خرید آن کالا قرار می‌دهد.

بهترین نوع عملیات در این‌صورت آن است که بانک کالای مورد درخواست مشتری را از طریق امکانات خود خریداری کند و سپس به مشتری بفروشد، اما اگر مشتری را برای خرید وکیل قرار می‌دهد، لازم است مشتری آن کالا را به نمایندگی از طرف بانک خریداری کند، سپس مراتب را به اطلاع بانک برساند و با ایجاب و قبول جدید، دوباره آن‌را از بانک خریداری نماید. مشتری در این قضیه دارای دو اعتبار است: یکی اعتبار وکالت از بانک و دیگری اعتبار مشتری بودن وی است و تفکیک این دو اعتبار لازم است. مشتری تا زمانی که اعتبار وکالت از طرف بانک را دارد، باید احکام وکالت برای او جاری شود، بنابراین در صورت از بین رفتن غیرعمدی کالای خریداری شده، ضرر آن به‌ حساب بانک می‌شود اما وقتی که با اطلاع دادن بانک و اجرای صیغه عقد بین او و بانک، اعتبار خریدار کالا را پیدا کرد، حکم خریدار کالا بر او جاری می‌گردد، لذا مبیع در قبض و ضمان مشتری داخل می‌شود و در صورت از بین رفتن آن به‌حساب او تمام گردد.

اما در معامله بانک و مشتری بعد از امضای معاهده، مبنی بر این‌که بانک بایستی این کالا را تحت شرایطی برای مشتری تهیه کند، هیچ‌گونه عقدی انجام می‌گیرد. مشتری به وکالت از طرف بانک کالای مورد نظر را خریداری می‌نماید و بدون این‌که آن را در مالکیت و ضمان بانک‌ قرار بدهد و دوباره آن‌را از بانک خریداری کند، آن‌را مورد استفاده قرار می‌دهد و این به ‌معنای آن است که بانک مبلغی پول به مشتری می‌دهد و پس از مدتی مبلغ بیشتری از وی دریافت می‌کند و این همان قرض ربوی می‌باشد که در شریعت محلی از اعراب ندارد[[217]](#footnote-217).

5- پس از امضای قرارداد و تعیین سقف اعتبار مرابحه موجله، بانک از مشتری می‌خواهد تا روی سفته "Bill of Exchange"، (نامه طلب)[[218]](#footnote-218) امضاء کند. این عملیات از آن‌جهت اشتباه است که امضاء کننده‌ی سفته باید شخصی باشد که مدیون است و مشتری تا این مرحله هنوز مدیون قرار نگرفته، بلکه تازه قرارداد اعلام آمادگی طرفین برای مرابحه موجله به‌ امضاء رسیده است و صرفاً با امضای قرارداد مزبور مشتری مدیون قرار نمی‌گیرد. مدیون قرار گرفتن او زمانی به حقیقت می‌پیوندد که کالای مورد نظر را از بانک خریداری نماید.

6- در سیستم بانکداری ربوی، هر گاه بدهکار بنابر دلایلی در بازپرداخت اقساط وام تأخیر کند، بانک از وی «خسارت تأخیر تأدیه» می‌گیرد، یعنی با افزایش مهلت پرداخت، بر مبلغ سود نیز می‌افزاید. این عملیات را "Rollover"[[219]](#footnote-219) می‌گویند.

در مرابحه نیز از همین عملیات کار گرفته می‌شود، وقتی که مشتری بنا به دلایلی در تأدیه‌ی ثمن تأخیر کند، دین او را "Rollover" می‌کنند، در حالی که مرابحه موجله نوعی بیع است و در عقد بیع، بعد از تعیین قیمت (ثمن) برای کالای مورد مرابحه (منبع) و انجام گرفتن عقد، کاهش یا افزایش مبلغ ثمن از نظر شرعی امکان‌پذیر نیست و در پی قرارداد قبلی مرابحه‌ی گذشته، مرابحه جدیدی را نیز نمی‌توان انجام داد.

با فقدان حقیقت مرابحه و رعایت نکردن شرایط لازم، به‌ وجود آمدن نقص‌های یادشده حتمی است و بر اثر آن، معامله از نظر شرعی اشکال پیدا می‌کند بنابراین رعایت شرایط مرابحه در مشروع ساختن آن بسیاری ضروری است. ذیلاً به‌ذکر مسایلی چند مربوط به مرابحه موجله پرداخت می‌شود:

توثیق دین:[[220]](#footnote-220)

در مرابحه موجله، ثمن منبع (قسمت تمام شده خرید کالا به اضافه سود بانک) بر ذمه‌ی مشتری دین است، لذا بانک توثیق (تضمین انجام تعهدات) آن می‌تواند از مشتری مطالبه‌ی کفیل یا رهن بکند. امروزه شیوه‌های مختلفی برای رهن، رایج است که در رساله‌ی عربی خود به نام «أحکام البيع بالتقسيط» در مورد احکام شرعی آنها مفصلاً بحث نموده‌ام.

در این‌جا خلاصه‌ای از آن ذکر می‌شود: شیوه‌های مختلف توثیق دین را به‌شرح ذیل می‌توان طبقه‌بندی کرد.

1- خود منبع (کالای مورد معامله) به‌طور وثیقه نگهداری شود. نگهداری منبع جهت استیفای ثمن (بهاء) به‌طور «حبس مبیع»، (بازداشت کالا) در مرابحه موجله، صحیح نیست زیرا در بیع موجل (معامله‌ی غیرنقدی) فروشنده حق حبس مبیع را نخواهد داشت[[221]](#footnote-221). البته نگهداری مبیع به‌طور «رهن» درست است، به شرط آن‌که مشتری بعد از قبض مبیع آن‌را به‌طور رهن نزد فروشنده بگذارد[[222]](#footnote-222).

تفاوت «حبس مبیع» و «رهن» در این است که در صورت اول، مبیع «مضمون بالثمن» است و با تلف شدن آن، بیع فسخ می‌گردد و در صورت دوم مبیع «مضمون بالقیمة» است و با تلف شدن آن، بیع فسخ نمی‌گردد.

2- در معاملات جدید، شیوه‌ی جدیدی از رهن رایج شده است که «الرهن ‌الساذج» "Simple Mortgage"[[223]](#footnote-223) یا «الذمة السائلة» "Floatingchange" گفته می‌شود. در این نوع عملیات رهن‌گذاری (ترهین)، مورد رهن در تصرف راهن می‌ماند و به او حق استفاده نیز داده می‌شود، اما قبل از ادای دین، حق انتقال مالکیت به دیگری را در مورد رهن، ندارد و حق مرتهن در رهن فقط تا این حد است که در صورت عدم پرداخت در وقت مقرر، می‌تواند آن‌را بفروشد و از طریق آن، دین خود را وصول کند.

اشکال شرعی در این نوع رهن‌گذاری، عدم قبض مرتهن در کالای مرهون (شیء رهن گذاشته شده) است، در حالی که برای صحت رهن یکبار قبض آن برای مرتهن لازم است، اما بنابر دلایلی و برخی وجوه (که تفصیل آن در رساله‌ی یاد شده آمده است) این نوع رهن جایز معلوم می‌شود.

3- شخص ثالثی برای توثیق دین کفیل قرار داده شود که در اصطلاح فقها «کفالة» گفته می‌شود. این‌صورت نیز جایز است، البته گرفتن اجرت یا «حق ‌الکفالة» در آن جایز نیست. احکام این مورد را فقها مفصلاً نوشته‌اند و با مراجعه به منابع می‌توان به آن دست یافت، من شاء فلیراجع.

خسارت تأخیر تأدیه:

در سیستم ربوی در صورت تأخیر تأدیه دین، بر مبلغ سود افزوده می‌شود و مدیرون از بیم زیر بار رفتن سود گزاف ناشی از تأخیر اقدام به پرداخت دین (اقساط دین) در وقت مقرر (سررسید معین) می‌کند، اما در مشارکت و مضاربه به‌دلیل فقدان قانون «خسارت تأخیر تأدیه» مردم سوءاستفاده کرده و در پرداخت دین تأخیر می‌کنند. بنابراین راه مسدود ساختن این سوءاستفاده و حل آن در مشارکت و مضاربه اسلامی، چگونه خواهد بود؟ این مسئله از دیرباز موضوع مورد بحث علمای معاصر بوده است. در صورتی که علت تأخیر نادار بودن مدیون باشد، حکم آن در قرآن کریم بیان شده که به چنین شخصی باید تا فرصت دارا شدن مهلت داده شود.

﴿وَإِن كَانَ ذُو عُسۡرَةٖ فَنَظِرَةٌ إِلَىٰ مَيۡسَرَةٖ﴾ [البقرة: 280].

«و اگر (داین) تنگدست باشد پس او را تا زمان توانایی مالی مهلت دهید».

اما اگر مدیون با وجود دارا بودن از ممطلت (وقت‌گذرانی) کار بگیرد و بدون علت در تأدیه وجه تأخیر کند، برخی از علمای معاصر، گرفتن خسارت مالی "Compensation" را برای او جایز دانسته‌اند و در بعضی از بانک‌ها بر آن عمل می‌شود. فرمول آن عبارت از این است که اولاً جهت اثبات مماطل بودن وی تا یک‌ماه برایش اخطاریه می‌فرستند. در صورتی که او به‌ این اخطاریه‌ها وقعی نگذارد، مماطل محسوب شده و به‌حساب میزان نفعی که تا مدت تأخیر او در حساب سرمایه‌گذاری (حساب‌الاستثمار) بانک وارد شده، از او خسارت تأخیر گرفته می‌شود و مبلغ جریمه نیز به‌ طرف متضرر [که بانک است] می‌رسد.

مثلاً اگر در حساب سرمایه‌گذاری 5 درصد نفع در نظر گرفته شده، به میزان 5 درصد از وام جریمه می‌شود و اگر فرضاً در این مدت نفعی حاصل نشده باشد از مدیون چیزی گرفته نمی‌شود.

اما اکثر علما قایل به‌جواز جریمه‌ی مالی (جریمه تأخیر تأدیه) نیستند. دلایلی که از ناحیه موافقین ارایه داده شده مخدوش هستند که تفصیل آن در رساله «أحکام ‌البیع بالتقسیط» آمده است. علاوه بر مخدوش بودن دلایل، جریمه‌ی مالی عملاً چندان مفید هم نیست، زیرا به‌دلیل کم بودن میزان نفع حساب سرمایه‌گذاری و بالا بودن نرخ نفع مرابحه، جریمه‌ی مالی نمی‌تواند ابزار مؤثری برای اعمال فشار باشد، زیرا مرابحه کننده به‌جای مرابحه‌ی درازمدت با نرخ بالای نفع، مرابحه کوتاه مدت که نرخ نفع آن کم‌تر است انجام می‌دهد، سپس در هنگام بازپرداخت دین از روش تأخیر کار گرفته و در عوض آن، خسارت مالی را که نرخ آن کم‌تر است متحمل می‌گردد و این عمل نه تنها بر او فشاری وارد نمی‌کند، بلکه یک نوع نفع برای او محسوب می‌شود، بنابراین بهترین راه برای سد باب تأخیر پارامتری است که بنده ارائه داده‌ام که بعدها مورد استقبال نیز قرار گرفت و آن به‌شرح ذیل است:

مدیون در معاهده‌ی (قرارداد) "Agreement" اجاره یا مرابحه، این مطلب را نیز قید کند که در صورت تأخیر تأدیه مبلغ معینی را (که میزان آن نیز باید قید گردد) به یکی از کارهای خیریه اختصاص دهد، یعنی خود را ملزم به پرداخت آن مبلغ برای آن کار بکند. این مبلغ را به تناسب دین می‌توان مشخص کرد. با این مبلغ می‌توان صندوق خیریه‌ای تأسیس کرد که از پول آن برای مساعدت به افراد مستمند یا پرداخت قرض بدون سود برای مردم بینوا، بهره‌برداری شود، اما نمی‌توان آن‌را از جمله منابع درآمد بانک به حساب آورد.

این پارامتر دارای فواید بیشتری است، زیرا چون نرخ مبلغ (خسارت تأخیر تأدیه) از قبل مشخص است، می‌توان میزان بالایی را برای آن مشخص کرد و مدیون را تحت فشار قرار داد.

گرفتن این مبلغ به‌دلیل این‌که نه جریمه است و نه ربا، بلکه التزام از جانب مدیون می‌باشد که آن‌را «یمین ‌اللحاج» می‌گویند، جایز است. امام حطاب/ در کتاب خود به‌نام «تحریر الکلام في مسائل ‌الالتزام» مطلبی را در همین مورد ذکر کرده است:

«أما إذا التزم ‌الـمدعي‌عليه للمدعي أنه إن لم يوفه حقه في وقت کذا وکذا، فله عليه کذا وکذا، فهذا لا يختلف في بطلانه، لإنه صريح‌الربا -إلى قوله- وأما إذا التزم أنه إن لم يوفه حقه في وقت کذا، فعليه کذا، لفلان أو صدقة للمساکين، فهذا هو محل‌الخلاف الـمعقود له هذاالباب، فالـمشهور أنه لا يقضی به کما تقدم، وقال ابن دينار: يقضی به»[[224]](#footnote-224).

از مطالب ذکر شده بالا معلوم می‌شود که به ‌موجب این التزام (ملزم شدن به پرداخت یک مبلغ برای امر خیر) از نظر دیانت بالاتفاق مبلغ بر او لازم است اما لازم بودن آن به‌لحاظ قضاء مورد اختلاف است براساس ضرورت فعلی می‌توان به‌ قول کسانی که از لحاظ قضاء هم آن‌را لازم می‌دانند، عمل کرد.

تخفیف دین در صورت پرداخت قبل از سررسید:

در نظام بانکداری ربوی اگر مدیون قبل از وقت سررسید دین، مبلغ دین را پرداخت کند از میزان سود او کاسته می‌شود و در مبلغ دین او تخفیف می‌گردد، اما آیا در چنین صورتی می‌توان از ثمن (بهای کالا) مرابحه کم کرد یا خیر؟

**این مسئله دارای دو جنبه‌ی مختلف است:**

1- این نوع آن نزد فقها به «ضع و تعجل»[[225]](#footnote-225) تعبیر می‌شود، یعنی مدیون به داین می‌گوید: «مقداری از مبلغ دین را کم کرده و قبل از وقت دریافت بکن». در مورد این مسئله فقها اختلاف‌نظر دارند. جمهور فقها آن‌را ناجایز می‌دانند و قول صحیح همین است[[226]](#footnote-226). (تفصیل دلایل را در رساله‌ی «أحکام‌البیع بالتقسیط» ملاحظه کنید).

2- نوع دوم کم کردن ثمن مرابحه موجله در صورت پرداخت مبلغ قبل از حلول اجل (فرا رسیدن سررسید دین) است. برخی از متأخرین حنفیه آن‌را جایز قرار داده‌اند. اما اگر بانک‌ها در به‌کار گرفتن این شیوه کاملاً آزاد گذاشته شوند تفاوتی میان نظام ربوی و مرابحه اسلامی باقی نمی‌ماند، از این‌جهت مناسب است که از تصریح این مطلب در قرارداد اجتناب شود، اما اگر شخصی قبل از وقت، دین خود را پرداخت کند می‌توان بدون قرارداد قبلی از مبلغ دین او کم کرد.

تطبیق جزئی راه های مشروع سرمایه‌گذاری:

تا این‌جا راه‌های مشروع سرمایه‌گذاری به‌صورت کلی و اصولی بیان شدند، اما راه تطبیق این شیوه‌های مشروع بر جزئیات روش‌های بانک چیست و چگونه آنها را بر کلیه انواع سرمایه‌گذاری‌های بانک تطبیق دهیم؟ مسلماً تا این شیوه‌ها را بر تمام معاملات جزئی بانک تطبیق ندهیم، پیاده ساختن عملی این نظام مشکل به‌نظر می‌رسد.

ذیلاً به ‌ذکر معاملات جزئی بانک پرداخته می‌شود:

در بحث‌ ذکر مسئولیت‌های بانک مرکزی به تفصیل بیان شد که بانک سه‌ نوع سرمایه‌گذاری دارد:

1. سرمایه‌گذاری‌های زیربنایی و پروژه‌ای 'Project Financing".
2. سرمایه‌گذاری‌های تجاری و اعتباری "Working Capital Financing".
3. سرمایه‌گذاری‌های هزینه‌ای "Over Hand Expenses" (از قبیل هزینه‌هایی که رابطه مستقیم با تولید ندارند، مانند حقوق کارگران، کرایه‌ها، پول قبوض آب، برق و تلفن و غیره).

برای این‌که به هر یک از آنها اعتبار شرعی داده باشیم، لازم به تحقیق است که کدام شیوه‌ی مشروع در سرمایه‌گذاری مطلوب کاربردی دارد تا از آن استفاده شود.

در سرمایه‌گذاری‌های پروژه‌ای و زیربنایی، تمام راه های مشروع، اعم از شرکت، مضاربه، اجاره و مرابحه کاربری دارد. از طریق اجاره، با خرید ماشین‌آلات و اجاره دادن آنها، از طریق مرابحه، با فروختن آنها به‌صورت مرابحه (فروش اقساطی) می‌توان سرمایه‌گذاری کرد. از شرکت و مضاربه نیز در سرمایه‌گذاری‌های درازمدت آن می‌توان استفاده کرد.

در سرمایه‌گذاری‌های تجاری و اعتباری در محدوده‌ی معامله‌های خاص می‌توان مشارکت یا مضاربه کرد. مثلاً سرمایه‌ای که بانک در اختیار کارخانه‌ی پارچه‌بافی می‌گذارد، با آن پنبه خریداری شده و پارچه و غیره بافته می‌شود و در نفع به‌دست آمده از آن، بانک شریک می‌شود. در زمینه‌ی تهیه مواد اولیه، بانک می‌تواند از شیوه‌ی مرابحه کار بگیرد.

در بخش تأمین هزینه‌هایی که با تولید ارتباط مستقیم ندارند، سرمایه‌گذاری بسیار مشکل است. در این نوع سرمایه‌گذاری استفاده از اجاره و مرابحه امکان‌پذیر نیست، در آن فقط می‌توان از دو شیوه‌ی مشروع ذیل کار گرفت:

**الف:** مشارکت.

**ب:** قرض بدون سود (قرض‌ الحسنة).

در صورت مشارکت، بانک مبلغ مورد نیاز را به‌صورت شرکت در بخشی از فعالیت‌های آن کارخانه در اختیار متقاضی قرار بدهد، سپس آن اداره یا کارخانه می‌تواند آن مبلغ را در بخشی که ضرورت داشته باشد، هزینه کند. در صورت قرض بدون سود، بانک می‌تواند فقط هزینه‌ی خدمات بانکی را به‌عنوان کارمزد از متقاضی قرض مطالبه نماید. اصولاً باید هزینه‌ای واقعی محاسبه شده و دریافت گردد، اما به‌دلیل ناممکن بودن سنجش هزینه‌ی واقعی و برآورد آن، بانک می‌تواند (اجرت ‌المثل) هزینه‌های اداری و خدمات خود را وصول نماید و دریافت اضافه بر آن درست نیست.

مشابه آن مسئله‌ی اجرت گرفتن بر فتوا می‌باشد. اجرت گرفتن در عوض صدور فتوا، جایز نیست، اما در صورتی که مستفتی (استفتاکننده) درخواست کتابت آن را بکند (یعنی بخواهد که فتوای صادره نوشته و به‌وی تسلیم شود) مفتی می‌تواند اجرت نوشتن فتوی را از او بگیرد، اما طبق تصریح فقها اجرت کتابت نباید از «اجرت‌ المثل» تجاوز کند.

عملکرد بانک‌های اسلامی در مورد واردات کالا:

در صفحات گذشته یادآور شدیم که در بانکداری موجود، بانک‌ها در امر صادرات و واردات کالا نقش بزرگی را ایفا می‌کنند. در زمینه واردات بانک با افتتاح "L/C" (اعتبار اسنادی) از تاجر وارد کننده‌ی کالا در قبال خدمات و کفالت خود، اجرت و در عوض قرض، سود دریافت می‌کند. از دیدگاه شرع، گرفتن سود و اجرت کفالت جایز نیست. برای "L/C" (اعتبار اسنادی وارداتی) می‌تواند دو جایگزین وجود داشته باشد:

1- مرابحه.

2- مشارکت یا مضاربه.

عموماً در بانک‌های اسلامی امروزی کلیه معاملات "L/C" (برای واردات کالا) به‌شکل مرابحه انجام می‌گیرد. بانک به‌جای واسطه قرار گرفتن بین دو تاجر وارد کننده و صادرکننده، مستقیماً کالای وارداتی را خریداری و وارد می‌نماید، سپس آن‌را به‌صورت مرابحه به تاجر واردکننده می‌فروشد و اجرت "L/C" (گشایش اعتبار اسنادی و قیمت کالا) و کلیه هزینه‌های حمل و نقل را در نرخ مرابحه شامل می‌کند.

در فعالیت واردات، اگر کلیه شرایط مرابحه رعایت شود، اصولاً هیچ اشکال شرعی در آن دیده نمی‌شود، اما باز هم شیوه‌ی مرابحه بنابر دلایلی پسندیده نیست:

**الف:** در بسیاری از مراحل و پیچ و خم‌های مرابحه، شرایط لازم در مشروعیت مرابحه متروک می‌شوند و بسا اوقات تکمیل عملی بسیاری از آن شرایط انجام نمی‌پذیرد.

**ب:** خریداری و مرابحه نمودن بانک، صرفاً یک عملیات فرضی است، زیرا تاجر وارد کننده قبلاً تمام مراحل معامله خود را با بایع (فروشنده کالا) طی می‌کند، بانک فقط به‌ وقت سفارش کالا واسطه قرار می‌گیرد. در اسناد و مدارک دولتی و گمرکی و از لحاظ قانونی نیز اصل مشتری، واردکننده "Importer" کالا است، نه بانک و تاجر فروشنده نیز واردکننده را طرف معامله‌ی خود می‌داند، نه بانک را.

**ج:** کالاهای وارداتی در ضمان (مسئولیت) بانک داخل نمی‌شوند، در حالی که برای صحت مرابحه و فروش کالا، لازم است کالا در ضمان فروشنده قرار گرفته باشد. با توجه به دلایل فوق، معامله‌ی "L/C" را به‌شکل مرابحه انجام دادن، درست نیست. اما اگر این اشکالات رفع شده و کلیه‌ی شرایط ملحوظ گردد، در جواز آن شبهه‌ای باقی نمی‌ماند.

شرکت یا مضاربه بهترین جایگزین برای معامله "L/C" می‌تواند باشد. اگر افتتاح "L/C" با پرداخت صفر (یعنی بدون پرداخت هیچ‌گونه مبلغی توسط واردکننده به بانک) همراه باشد، آن عقد در قالب مضاربه قرار می‌گیرد، در این‌صورت بانک، رب‌المال (صاحب سرمایه) و تاجر واردکننده مضارب (عامل، یعنی کننده کار) می‌شود و اگر افتتاح‌ کننده‌ی "L/C" (هنگام گشایش اعتبار اسنادی وارداتی) مبلغی را پرداخت کند و افتتاح اعتبار وارداتی با نرخ چند درصد انجام شود، در قالب عقد شرکت قرار می‌گیرد. در هر دو عقد، بانک قیمت کالا را پرداخت می‌نماید و در نفعی که از طریق فروش کالاهای وارداتی به‌دست می‌آید، سهیم شده و منافع برحساب تناسب توافق شده بین بانک و تاجر، تقسیم می‌شود.

در صورت انجام مضاربه و مشارکت این مطلب باید مورد توجه قرار بگیرد که مدت مضاربه یا مشارکت بانک، بایستی محدود باشد. اگر در ظرف این مدت کالای وارداتی کاملاً به‌فروش رسیده و قیمت آن نقد شد، منافع حاصله بین بانک و تاجر تقسیم شود و در صورت به‌فروش نرسیدن کالا و نقد نشدن قیمت، تاجر واردکننده سهم کالای بانک را خریداری نموده و قیمت آن‌را به‌او پرداخت کند.

علمکرد بانک‌های اسلامی در مورد صادرات کالا:

در زمینه صادرات کالا بانک دو نقش را ایفا می‌کند:

1- به ‌عنوان بانک تاجر صادر کننده‌ی کالا "Negotiating Bank" خدمات: ارسال «رسید و یا بارنامه حمل بار» "Bill of Lading" دریافت قیمت کالا و هزینه‌های خدمات از تاجر وارد کننده‌ی کالا و غیره را انجام می‌دهد، این خدمات از نظر شرع خالی از اشکال می‌باشند، از این جهت دریافت اجرت (کارمزد) در عوض آنها جایز است.

2- سرمایه‌گذاری در زمینه‌ی خرید یا تولید کالای صادراتی برای تاجر صادر کننده (یا کارخانه‌ی تولیدکننده) این نوع سرمایه‌گذاری را «تمویل ‌الصادرات»[[227]](#footnote-227)
 "Export Financing" می‌گویند. بانک در این زمینه به‌ دو گونه سرمایه‌گذاری می‌کند که دانستن شیوه‌ی سرمایه‌گذاری و راهکار شرعی هر یک به‌طور جداگانه لازم است:

**الف:** به تاجری سفارش تهیه کالا داده می‌شود، اما او برای تهیه‌ی کالا از طریق خرید یا تولید، سرمایه در اختیار ندارد، بانک برای او سرمایه تهیه می‌کند، این نوع سرمایه‌گذاری را در عربی «تمویل قبل‌ الشحن» "Pre-shipment Financing"[[228]](#footnote-228) می‌گویند.

**ب:** تاجر فروشنده کالا را تهیه نموده و برای واردکننده می‌فرستد اما تا رسیدن پول تاجر واردکننده (خریدار کالا) به ‌میزان مبلغ بهای کالا از بانک خود وام می‌گیرد و بانک به او وام می‌دهد. این نوع سرمایه‌گذاری را «تمویل بعد‌ الشحن»
"Post-shipment Financing"[[229]](#footnote-229) می‌گویند.

در سیستم بانکداری ربوی در مقابل این هر دو نوع سرمایه‌گذاری توسط بانک، سود گرفته می‌‌شود. برای دریافت جایگزین این دو نوع سرمایه‌گذاری در سیستم بانکداری اسلامی، به مطالب زیر توجه کنید:

در «تمویل قبل ‌الشحن» «سرمایه‌گذاری قبل از حمل کالا» به دو گونه می‌توان عمل کرد:

1- در بسیاری از بانک‌های اسلامی بانک، کالا را با قیمت کمتر از بهای تعیین شده بین او و تاجر واردکننده (صادرکننده و واردکننده)، از تاجر صادرکننده خرید نموده و پول را به او می‌پردازد و تاجر صادرکننده بار دیگر همان کالا را از طرف خود برای تاجر واردکننده به‌همان قیمت توافق شده بین آن‌دو می‌فرستد و سود آن به‌بانک می‌رسد.

اما این عمل خالی از نقایص شرعی نیست و کلیه شرایطی که برای یک معامله‌ی شرعی لازم است در آن‌مورد لحاظ قرار نمی‌گیرد. به ‌طور مثال، پس ار انجام مراحل ذکر شده بایستی بانک، صادرکننده‌ی کالا قرار داده شود، اما پس از طی این مراحل هم موکل (تاجر فروشنده) صادرکننده کالا شناخته می‌شود و کلیه‌ی مزایا و تحقیقات دولتی (بازرگانی) به‌ او تعلق می‌گیرند و تاجر واردکننده نیز تاجر صادرکننده را طرف معامله خود می‌داند نه بانک را. در صورت معیوب بودن کالا، تاجر واردکننده به تاجر صادرکننده مراجعه می‌کند.

بنابراین معامله‌ی بانک و تاجر صادرکننده صرفاً یک عملیات فرضی و صوری است (با واقعیت مطابقت ندارد) و در واقع دو طرف معامله، تاجر صادرکننده و تاجر واردکننده (فروشنده و خریدار) می‌باشند.

البته اگر این نقایص زدوده شود، معامله‌ی مذکور اعتبار شرعی پیدا می‌کند و قابل عمل قرار می‌گیرد.

لازم به یادآوری است که در درج نمودن نام بانک در «رسید حمل بار»
"Bill of Lading" یا درج عبارت "to the Order of the Bank"[[230]](#footnote-230) و وصول بهای کالا و اسناد و قبوض توسط بانک به منزله‌ی این نیست که تمام حقوق قرارداد معامله به نفع و در اختیار بانک قرار گرفته است [و بانک طرف اصلی معامله قرار داده شده است!] زیرا درج نام بانک در آن به‌منظور توثیق است. بانک تا زمانی که حساب خود را با تاجر صادرکننده تصفیه نکرده است. «رسید حمل کالا» و سایر قبوض را به تاجر تحویل نمی‌دهد.

2- نحوه‌ی بهتر این‌گونه سرمایه‌گذاری (در امور صادرات کالا) این است که بانک و تاجر صادرکننده با هم عقد شرکت یا مضاربه منعقد نمایند. در صورتی که تاجر صادرکننده مبلغی سرمایه برای تهیه‌ی کالا در نظر گرفته باشد، معامله به‌صورت شرکت می‌تواند انجام بگیرد و در صورت عدم سرمایه‌گذاری تاجر معامله به ‌شکل مضاربه صورت می‌پذیرد، تاجر صادرکننده با مجموعه‌ی سرمایه‌ی خود و بانک (در صورت شراکت) و یا فقط از سرمایه‌ی بانک (در صورت مضاربه) کالای صادراتی را تولید یا خرید می‌نماید، سپس آن‌را به تاجر واردکننده می‌فروشد و نفع به‌ دست آمده را برحسب قرارداد قبلی بین خود و بانک تقسیم می‌نماید، در نحوه‌ی یادشده، عقد شرکت و مضاربه به‌دلیل مشخص بودن قیمت کالا با توافق هر دو تاجر و معاهده‌ی قبلی معامله بین آن‌دو، به آسانی می‌تواند انجام بگیرد و از طرفی دیگر تشخیص میزان صرفه‌ی تهیه کالا نیز مشکل نیست، بنابراین میزان سود معامله را می‌توان به‌طور دقیق پیش بینی کرد. البته موردی که ایجاد مشکل می‌کند ضرر بانک در صورت خودداری وارد کننده (خریدار) از خرید کالا بر اثر مطابق نبودن نوع کالا با سفارش او می‌باشد. بانک به‌ منظور رهایی از قبول مسئولیت این نوع ضرر می‌تواند از تاجر صادرکننده تعهد (ضمانت و وثیقه) بگیرد که: «در صورت عدم مطابقت نوع کالا با سفارش واردکننده (خریدار)، مسئولیت ضرر آن به عهده‌ی خود صادرکننده است». تاجر صادرکننده نیز در صورت عدم اجرای تعهد خود ضامن ضرر قرار می‌گیرد، زیرا مخالفت با شرط ذکر شده در عقد مشارکت یا مضاربه تعدی محسوب می‌شود که براساس آن شریک یا مضاربه (عامل) ضامن قرار می‌گیرد.

در تمویل بعدالشحن "Postshipment Financing" (سرمایه‌گذاری بعد از حمل کالا) بر شیوه‌ی تنزیل مجدد برات "Discounting of the Bill Exchange" عمل می‌شود. تاجر صادرکننده پس از صادر نمودن کالا، برات آن‌را قبل از تاریخ سررسید "Maturity" در بانک نقد می‌کند، بانک نیز براساس طولانی بودن یا کوتاه مدت بودن سررسید برات مبلغی از وجه آن‌را کسر نموده و بقیه را به او پرداخت می‌نماید و در هنگام سررسید آن، همه‌ی وجه برات را از تاجر واردکننده وصول می‌کند، همان‌گونه که تفصیل آن در مبحث برات (و سفته) گذشت.

ابتدا لازم پیرامون حکم شرعی «خصم‌الکمبیالة» (تنزیل مجدد برات) بحث شود: اعتبار فقهی تنزیل "Disciunting" این است که داین (کسی که حامل رسید است) دین را به تنزیل کننده "Disciunter" حواله می‌کند. در عملکرد یاد شده «حوالة ‌الدین بأنقص من‌الدین». «حواله‌ی دین به‌ عوض کمتر از مبلغ دین». لازم می‌شود و به‌دلیل «ربو الفضل» بودن جایز نیست.

این معامله همان‌طور که گفته شد «حوالۀ‌الدین» می‌باشد و نمی‌توان آن‌را «بیع ‌الدین» گفت، زیرا حواله‌ی دین با فروش دین تفاوت دارد، در فروش دین، داین بعد از فروش آن بری‌الذمه قرار می‌گیرد و کلیه‌ی حقوق دین به‌طرف مدیون برمی‌گردد، اما در حواله‌ی دین، محیل (حواله‌دهنده) همواره داین می‌ماند و ذمه او بری نمی‌گردد و اگر دین به محتال (حواله داده شده) نرسد دوباره به محیل (حواله‌دهنده) رجوع می‌کند. امروزه در معامله‌ی تنزیل نیز همین وضعیت وجود دارد که اگر وجه برات به تنزیل کننده "Disciunter" نرسد، دوباره به داین اصلی مراجعه می‌کند، بنابراین معامله‌ی مذکور «بیع ‌الدین مِن غیر مَن علیه ‌الدین». «فروش دین به غیر مدیون». نیست، بلکه «حوالة ‌الدین بأنقص‌ من‌الدین» است.

ابتدا بنده جایگزین این معامله را به‌شرح ذیل ارائه داده بودم که: «در چنین شرایطی دو معامله به ‌صورت جداگانه انجام شود. در معامله‌ی اول داین به‌میزان باقیمانده از وجه برات بعد از تنزیل، از بانک وام بگیرد. در معامله دوم داین وکالت وصول وجه برات را به بانک بدهد و در عوض آن مبلغی را به‌عنوان اجرت برای بانک در نظر بگیرد، آن‌گاه بانک به‌عنوان وکیل دین را وصول نموده و پس از کسر اجرت (کارمزد) خود، مبلغ باقیمانده را با قرض خود پایاپا می‌نماید.

به‌عنوان مثال تمامی وجه براتی هزار تومان است و بانک می‌‌خواهد نهصد تومان به دارنده‌ی برات بپردازد. در چنین شرایطی داین (دارنده برات) مبلغ نهصد تومان را از بانک وام بگیرد، سپس او را وکیل دریافت وجه برات از مدیون به‌عوض صد تومان به‌عنوان اجرت (کارمزد) قرار بدهد، بانک نیز هنگام فرا رسیدن سررسید برات، وجه آن‌را از مدیون وصول نموده و پس از کسر مبلغ اجرت خود باقیمانده را با مبلغ قرض خود پایاپا نماید.

اما در این دو جایگزین دو مورد قابل بررسی و توجه است: اول این‌که در جایگزین مذکور میزان اجرت معمولاً براساس وجه برات تعیین می‌شود. وجه برات هر چقدر بیشتر باشد، میزان اجرت بانک نیز به‌همان نسبت بیشتر می‌شود و در صورت عکس از میزان اجرت نیز کاسته می‌شود. دوم اینکه در تعیین میزان اجرت، مدت سررسید برات نیز نقش دارد. مدت سررسید برات هرچه طولانی‌تر باشد، میزان اجرت نیز به‌همان نسبت بالاتر می‌رود. آنچه قابل بررسی می‌باشد این است که آیا تعیین میزان اجرت براساس میزان وجه برات و مدت سررسید آن درست است یا خیر؟

در رابطه با مورد اول فقها اختلاف نظر دارند و علامه شامی/ جایز بودن آن‌را ترجیح داده‌اند[[231]](#footnote-231)، به‌نظر ایشان دلال می‌تواند برای فروش کالایی پرارزش، اجرت بیشتر و در برابر فروش کالایی کم‌ارزش، اجرت کمتری مقرر کند. خلاصه‌ی توجیهی که علامه شامی برای جایز بودن آن نوشته‌اند، این است که با آن‌که فعالیت و عمل دلال در فروش هر دو نوع شیء تفاوتی نمی کند، اما در تعیین اجرت یک کارگر یا دلال صرفاً کمیت فعالیت و عمل را در نظر نمی‌گیرند بلکه کیفیت آن‌را نیز می‌نگرند و ظاهر است که ارزش دلالی فروش شیء، پرارزش، زیادتر و ارزش دلالی فروش شیء کم‌ارزش کم‌تر است، لذا بر مبنای آن می‌توان میزان اجرت را کم یا زیاد نمود[[232]](#footnote-232).

در مسئله مورد بحث به قیاس بر اجرت دلالی، کم و زیاد بودن اجرت وکالت براساس کم و بیش بودن وجه برات نیز جایز به‌نظر می‌رسد.

اما در تعیین میزان اجرت براساس مدت سررسید برات راه جوازی به‌نظر نمی‌رسد، زیرا مشابه «بیع‌ عینه» قرار می‌گیرد که وام بدون سود داده شده و سپس به‌حساب مدت سررسید وام، اجرت وکالت وصول می‌شود. گویا سودی که گرفتن آن از طریق وام مقدور نبود، با افزایش دادن اجرت وکالت وصول شد. لذا این پارامتر پسندیده نیست و تا زمانی که یک صورت مشروع کاملاً بی‌غبار برای «تمویل بعد ‌الشحن» پیدا نشود، فعالیت آن باید متوقف نگه داشته شود و کلیه‌ی معاملات در چارچوب «تمویل قبل ‌الشحن» انجام شوند و اگر تاجر صادرکننده قبل از وصول قیمت کالای صادر شده به پول نیاز پیدا کند می‌تواند معامله‌ی شرکت یا مضاربه یا مرابحه‌ی جدید با بانک انجام دهد.

حکم «اعادة تمویل ‌الصادرات»

در ضمن بحث در زمینه‌ی نقش بانک در صادرات و واردات کالا این مطلب نیز بیان شد که بانک مرکزی جهت تشویق در زمینه‌ی توسعه صادرات کالاهای غیرنفتی طرحی به‌نام «اعادۀ تمویل‌الصادرات» "Export Refinancing Scheme" پیاده نموده است، توضیح دو روش این طرح نیز در محل خود بیان شد، در این‌جا حکم شرعی هر یک توضیح داده خواهد شد.

روش اول این طرح این بود که بانک مرکزی به بانک‌های تجاری وام می‌دهد و بر آن 5 درصد سود می‌گیرد. سود بودن این پنج درصد نیازی به تأمل و تحقیق ندارد. اما روش جدیدی که پس از الغای روش قبلی اتخاذ شد این است که، بانک‌ مرکزی به‌جای دادن وام، به‌نام بانک‌های تجاری حساب باز می‌کند که به‌ او حق برداشت از این حساب داده نمی‌شود. این عملیات در واقع معامله‌ی وام نیست. بلکه صرفاً یک عملیات کاغذی (صوری) می‌باشد و وجهی که بانک مرکزی به حساب اوراق قرضه در قبال این حساب باز شده به بانک تجاری می‌دهد، نیز خالی از اشکال شرعی است، زیرا این وجه در وهله‌ی اول اعتبار یک جایزه را دارد که از ناحیه‌ی بانک مرکزی جهت تشویق تاجر صادرکننده اختصاص یافته است.

البته بانک مرکزی این نفع را که معمولاً سیزده یا چهارده درصد می‌باشد، پس از دریافت پنج درصد سود از بانک تجاری به او می‌دهد و در آن شبهه‌ی «ربوالفضل» وجود دارد، از این جهت اگر بانک مرکزی به‌جای دریافت آن از بانک‌های تجاری، از مقدار نفعی که خود به بانک‌های تجاری می‌دهد، بکاهد بهتر است. مثلاً به‌جای پرداخت سیزده درصد نفع، هشت درصد نفع به آنها بدهد. چون هدف اصلی بانک مرکزی توسعه صادرات کالا از طریق دادن سوبسید "Subsidy" (یارانه) به بانک‌های تجاری می‌باشد تا بانک‌ها با دادن نفع کم در زمینه‌ی صادرات سرمایه‌گذاری بکنند، بنابراین بهترین روش، اختصاص یارانه به‌طور مستقیم برای این‌کار می‌باشد.

حکم شرعی مؤسسه‌های مالی (غیربانکی)

قبلاً معرفی کوتاهی از مؤسسه‌های مالی (غیربانکی) "Non Banking Financial Institution (N.B.F.I)" و اقسام آنها به‌عمل آمد. در حال حاضر اغلب این مؤسسه‌ها سودی هستند و اساساً در زمینه سرمایه‌گذاری فعالیت دارند. از این‌جهت در شرعی ساختن فعالیت‌های آنان و تطبیق آنها با ضوابط شرعی، به شیوه‌ی بانک‌ها عمل می‌شود. البته بحث پیرامون آن چهار مؤسسه‌ای که «مجمع عقیدتی اسلامی» قبل از همه، آنها را به‌ منظور پاکسازی از ربا انتخاب نموده بود، لازم به‌ نظر می‌رسد.

**این چهار مؤسسه عبارت بودند از:**

1. بنیاد سرمایه‌گذاری ملی (N.I.T)
2. شرکت سرمایه‌گذاری پاکستان (I.C.P)
3. شرکت مالی مسکن‌سازی (H.B.F.C)[[233]](#footnote-233)
4. شرکت مالیه‌ی صنایع کوچک (S.I.F.C)[[234]](#footnote-234)

پاکسازی این مؤسسه‌ها از ربا آسان‌تر بود، از این روی «مجمع عقیدتی اسلامی» در آغاز راهکار تصفیه از ربای این مؤسسه‌ها را ارائه داده بود که خلاصه آنها در زمینه‌ی هر مؤسسه ذکر می‌شود:

1- بنیاد سرمایه‌گذاری ملی (N.I.T)

قبلاً گفتیم شرکت سرمایه‌گذاری ملی، سهامی به ارزش مکتوب "Face Value" ده روپیه صادر کرده و از منابع جذب شده از طریق فروش آنها سرمایه‌گذاری می‌کند و سود حاصله از سرمایه‌گذاری را به‌ عنوان نفع "dividend" بین سهامداران تقسیم می‌نماید.

پس از بررسی سیستم و شیوه‌ی عمل این مؤسسه، دو اشکال شرعی در آن مشاهده شد:

**الف:** اغلب سرمایه‌گذاری این مؤسسه در زمینه‌ی خرید سهام می‌باشد و او در این راستا از خرید سهام بانک‌ها و مؤسسه‌های سودی و حتی شرکت‌هایی که اساس فعالیت و معامله‌ی آنها بر حرام استوار است نیز دریغ نمی‌کند. برای رفع این اشکال شرعی فعالیت شرکت در زمینه‌ی کارهای مشروع و غیرربوی محدود شد.

**ب:** دولت به‌ منظور جلب اعتماد و اطمینان مردم نسبت به حفظ سرمایه و منافع آنان، تضمین جبران خسارت در صورت ضرر و حتی پرداخت قطعی دو و نیم درصد نفع در صورت عدم نفع را به سهامداران داده بود. در حالی که دولت خودش یکی از شرکای سهامداران در این شرکت بود و تضمین نفع یا به عهده گرفتن مسؤلیت نقصان از ناحیه‌ی یک شریک برای شرکای دیگر جایز نیست:

1- کفالت صرفاً برای حقی جایز است که قبلاً لازم و مضمون باشد. به ‌همین علت کفالت برای ودیعه و عاریه صحیح نیست. در شرکت و مضاربه سرمایه مضمون نیست، لذا کفالت نقصان آن هم لازم و نافذ نمی‌گردد، بلکه آن یک وعده‌ی صرف قرار می‌گیرد که ایفای آن بر وعده کننده فقط از جنبه‌ی دیانت لازم است و از جنبه‌ی قضا چیزی بر او لازم نمی‌شود.

2- در کتاب هدایه و غیره آمده است که: «ضمان الخسران باطل» به‌معنای این‌که فردی شخص دیگری را برای انجام یک عقد تشویق بکند و به او وعده بدهد که در صورت نقصان در آن عقد، خسارت را به او می‌پردازد. این ضمانت باطل و غیرنافذ است.

البته نزد مالکیه ضمانت شخص ثالث در این زمینه از روی قضا هم می‌تواند لازم بشود، زیرا نزد آنان وعده‌ای که به سبب آن «موعودله» (کسی که به او وعده‌ی چیزی داده شده) مسئولیتی را به‌عهده بگیرد یا برای انجام یک فعالیت آماده شود از روی قضا هم لازم می‌گردد، براساس نقطه‌ نظرات مالکیه می‌توان گفت که، در این‌جا دولت به‌عنوان شخص ثالث با دادن تضمین دو و نیم درصد نفع و به‌عهده گرفتن مسئولیت نقصان، مردم را به ‌شرکت دعوت داده‌است، لذا این ضمانت از نظر قضا نیز نافذ و لازم می‌گردد[[235]](#footnote-235)، بنابراین ضمانت شخص ثالث نافذ قرار داده شده و سهم دولت از (N.I.T) خاتمه داده شد. به‌همین خاطر در اشتهاریه‌ها و اطلاعیه‌های شرکت جمله‌ی «دو و نیم درصد نفع قطعی است» نوشته شده است.

در پرتو این راهکارها، دستورالعمل‌ها از ناحیه‌ی دولت صادر شد و «بنیاد سرمایه‌گذاری ملی» (N.I.T) در آغاز براساس آن به‌فعالیت پرداخت، اما به مرور زمان بر اثر عدم نظارت متوالی، فعالیت‌های بنیاد دوباره دستخوش تغییرات گردید و به وضعیت سیستم سابق برگشت داده شد. علت این بود که منابع هنگفتی در «بنیاد سرمایه‌گذاری ملی» جذب شد که برای استفاده از آن سرمایه‌ها، سرمایه‌گذاری فقط در زمینه‌ی خرید سهام ناکافی دانسته شد. بنابراین بنیاد با اتخاذ راه‌های سرمایه‌گذاری غیرمشروع دیگر، فعالیت خود را از مسیر شرعی منحرف ساخت. راه‌های غیرمشروعی که بنیاد برای سرمایه‌گذاری اختیار کرد، به‌شرح ذیل‌اند:

1- معامله به‌ صورت فروش براساس "Markup"[[236]](#footnote-236) در این زمینه‌ همان شیوه‌ی غیرشرعی که در بانک‌ها رواج داشت (که شرح آن در مبحث «نقص‌های شرعی در مرابحه‌ی موجله» گذشت) اختیار گردیده است.

2- اجاره به شیوه‌ی اجاره بانک‌ها که در آن همان نقص‌هایی که قبلاً بیان شد وجود داشت.

3- اتخاذ شیوه‌ی (P.T.C)

از میان راه‌کارهایی که «مجمع عقیدتی اسلامی» جهت تصفیه‌ی اقتصاد از ربا ارائه داده بود، شیوه‌ی (P.T.C) نیز وجود داشت. گفته شد که گاهی شرکت به ‌منظور جذب منابع مالی از طریق مردم، نیاز به‌ صدور اسناد "Bonds" قرض پیدا می‌کند که سودی هستند و جایگزین شرعی که برای آن ارائه شد این بود که، شرکت به‌جای اسناد قرض (اوراق قرضه)، وثیقه‌های مضاربه به ‌نام "Participation Tarncertificate"[[237]](#footnote-237) که اسناد مضاربه‌ی مدت‌دار خواهند بود، صادر کند. دارندگان این وثایق تا مدت زمانی محدود در دارایی شرکت، شریک محسوب می‌شوند که هنگام نیاز به فروش وثایق به‌دیگری می‌توانند حق شراکت خود را به‌سوی او انتقال دهند. این راهکار بعدها قسمتی از «شرکت حقوقی» "Company Law" قرار گرفت.

شرکت‌های متعددی به صادر کردن (P.T.C) پرداختند. «بنیاد سرمایه‌گذاری ملی» نیز صادر کردن آن‌را شروع کرد، اما در صادر کردن آن تغییرات مبهم و پیچیده‌ای به‌وجود آورد که باعث انحراف شیوه‌ی (P.T.C) از مسیر شرعی بود.

4- برای سرمایه‌گذاری‌های درازمدت سندی به‌نام "Term Finance Certificate" با علامت اختصاری (T.F.C) صادر کرده شد که مشابه سند (P.T.C) بود. بعداً اصلاحاتی در شیوه‌ی کار «بنیاد سرمایه‌گذاری ملی» به‌وجود آمد. در این اصلاحات قراردادهای مرابحه و اجاره اصلاح، شیوه‌ی (P.T.C) حذف و (T.F.C) به مرابحه تبدیل گردید. البته هنوز هم دو منبع درآمد از منابع بنیاد، شرعی نیستند که ذیلاً به‌ آنها اشاره می‌شود:

**الف:** مقدار کمی از مبالغ نقدی بنیاد در حساب (P.I.S) بانک‌ها گذاشته می‌شود که به سپرده‌های این حساب، ربا تعلق می‌گیرد.

**ب:** شیوه‌ی (P.T.C) اگرچه برای آینده حذف شد، اما سررسید "Maturity" برخی از آن وثایق قبلی هنوز فرا نرسیده است. برای رفع این اشکال در فرم متقاضیان شرکت این بند اضافه شده است: «من نفع منبع (P.I.S) و (P.T.C) را نمی‌خواهم» پس از امضای متقاضی بر مطلب این بند، خرید سهام «بنیاد سرمایه‌گذاری ملی» را می‌توان جایز قرار داد. اما باز هم تا زمانی که برای نظارت دقیق، برنامه درستی ترتیب داده نشود، نمی‌توان بر درست بودن فعالیت‌های آن از نظر شرع اعتماد نمود.

2- شرکت سرمایه‌گذاری پاکستان (I.C.P)**[[238]](#footnote-238)**

در معرفی فعالیت‌های این شرکت نیز گفته شد که، شرکت مزبور فقط در زمینه‌ی خرید سهام شرکت‌ها سرمایه‌گذاری می‌کند. اصولاً این شرکت موظف بود تا فقط سهام شرکت‌هایی را که فعالیت تولیدی و اقتصادی مشروع دارند، خریداری کند اما جای این سوال باقی است که شرکت مزبور بر این وظیفه‌ی خود عمل می‌کند یا خیر؟ برای داوری در این زمینه باید ترازنامه و غیره را بررسی و مطالعه نمود.

3- شرکت مالیه صنایع کوچک (S.I.F.C)**[[239]](#footnote-239)**

این مؤسسه جهت تأمین سرمایه برای صنایع کوچک تأسیس شده بود. در آغاز وام‌های ربوی می‌داد، اما بعد «مجمع عقیدتی اسلامی» او را به مرابحه، اجاره و غیره توصیه کرد.

4- شرکت مالی مسکن‌سازی (H.B.F.C)**[[240]](#footnote-240)**

این مؤسسه در زمینه‌ی خرید یا ساخت مسکن سرمایه‌گذاری می‌کرد. مؤسسه‌های رایج غربی برای این مقصود وام‌های ربوی می‌دهند و ساختمان را در رهن خود می‌گیرند. راهکاری که «مجمع عقیدتی اسلامی» در مورد سرمایه‌گذاری مسکن ارائه داده بود نوع تازه‌ای از قرارداد به‌نام «شرکت مناقصه» "Decreasing Partenship" بود توضیح شرکت مزبور این است: با سرمایه‌ی مشترک مؤسسه‌ی مالی و مشتری "Client" (یعنی متقاضی سرمایه برای تهیه‌ی مسکن)، مسکن اعم از طریق خرید یا ساخت تهیه می‌شود و هر یک از آن‌دو به تناسب سرمایه‌ی خود در آن شریک می‌شود.

به‌عنوان مثال، اگر بیست و پنج درصد کل سرمایه را متقاضی مسکن و هفتاد و پنج درصد را مؤسسه مالی تهیه کرده باشد، مسکن تهیه شده به‌ صورت ارباع (یک به چهار) بین آن‌دو مشترک می‌گردد، یعنی یک چهارم آن مال متقاصی مسکن و سه چهارم دیگر مال مؤسسه می‌شود. بعد از آماده شدن مسکن، متقاضی در سهم مؤسسه به‌ عنوان اجاره‌نشین متصرف می‌گردد و به او کرایه پرداخت می‌کند و به‌همراه آن سهم مؤسسه را به چند قسمت تقسیم نموده و آن‌را در فاصله‌های زمانی مختلف خرید می‌نماید. برای این منظور از سهم مؤسسه چندین واحد می‌سازند [مثلا تمام سهم مؤسسه را به ده واحد تقسیم می‌کنند] و کل قیمت سهم مؤسسه بر واجدهای تعیین شده تقسیم می‌شود و متناسب با خرید هر واحد در یک مرحله، از میزان سهم مؤسسه در این مسکن کاسته می‌شود و متناسب با کاهش مالکیت مؤسسه، از کرایه‌ی مستأجر نیز کم می‌شود، وقتی که مستأجر (مشتری) کلیه واحدهای سهام مؤسسه را خریداری نمود، مالکیت مؤسسه نیز تمام می‌شود و مالکیت مستأجر در کل مسکن محرز گشته و دوره‌ی پرداخت کرایه نیز تمام می‌شود.

از دیدگاه شرعی در این شرکت سه نوع عقد انجام گرفته است:

1- شرکت ملک 2- اجاره 3- بیع.

اگر این عقود مجزا از یکدیگر و بدون تعیین شرط قبلی انجام گیرند، هیچ‌گونه ممنوعیت شرعی پیدا نمی‌کنند. اما در شرکت مناقصه عملاً سه عقد تحت یک قرارداد و معاهده به‌ طور مشروط یا معروف که به‌منزله‌ی مشروط است، انجام گرفته است و چاره‌ای جز انعقاد چنین قرارداد و معاهده‌ای نیز وجود ندارد، بنابراین از نظر فقهی این مسئله باید مورد تحقیق و بررسی قرار بگیرد.

نخست باید یادآور شد که ضمن عقد، شرط کردن عقد دیگر زمانی ناجایز است که شرط در صلب عقد (هنگام قرارداد و ایجاب و قبول) باشد.

اما اگر هم‌زمان وعده‌ی چند عقد به ‌عمل آمده و سپس هر یک در مکان و زمان خود طوری انجام داده شود که عقد دیگری در آن مشروط نباشد، در جایز بودن هیچ‌یک از آن عقود مشکل شرعی وجود ندارد و حکم «صفقة في صفقة» (انجام یک عقد در ضمن عقد دیگر) یا «بیع و شرط» بر آنها صدق نمی‌کند.

نظیر آن «بیع بالوفا» می‌باشد که فقها در مورد آن اختلاف‌نظر دارند و قول فیصل در مورد آن این است که اگر در صلب (شكم) عقد وفا شرط کرده شود، بیع ناجایز و اگر بعد از انجام عقد وعده‌ی وفا داده شود[[241]](#footnote-241) بیع جایز است و ایفای وعده هم از روی قضا لازم قرار می‌گیرد.

وفا بعد از بیع را بسیاری از فقها جایز گفته‌اند، همچنین نافذ قرار گرفتن وعده‌ی وفا قبل از بیع نیز در «جامع ‌الفصولین» تصریح شده است[[242]](#footnote-242).

از مطالب یاد شده معلوم می‌شود که شرط قرار دادن یک عقد در صلب (شکم) عقدی که در حال انجام گرفتن است، جایز نیست. البته قبل از عقد یا بعد از آن وعده کردن یک عقد جایز است، تفاوت بین شرط و وعده این است‌ که:

شرط قرار دادن یک عقد در صلب عقد دیگر، انعقاد آن بیع را به عقد مشروط معلق می‌گرداند. به‌ معنای دیگر این‌که، اگر عقد مشروط انجام بگیرد، عقد دیگر انجام می‌گیرد والا عقد دوم به‌طور کلی منعقد نمی‌شود و بیع از قبیل عقده‌هایی است که تعلیق را نمی‌پذیرد.

اما وعده‌ کردن یک بیع در یک عقد، انعقاد آن‌را به بیع موعود معلق نمی‌گرداند. با ذکر این تفصیل و بیان تفاوت بین وعده و شرط، «شرکت مناقصه» باید جایز باشد، زیرا در آن در دفعه‌ی اول فقط سه عقد به ‌صورت دسته‌جمعی انجام می‌گیرد، سپس هر عقدی در مقطع زمانی خود به‌ صورت غیرمشروط انجام داده می‌شود. بر این اساس اگر فعالیت سرمایه‌گذاری مسکن "House Finance" مطابق با شیوه‌ی شرکت مناقصه انجام داده شود، جایز قرار می‌گیرد.

متأسفانه بر اثر فقدان نظارت مستمر، این شیوه نیز دستخوش تغییرات و بروز انواع نقص‌های شرعی در آن گردیده، کما اینکه فعالیت‌های «شرکت مالی مسکن‌سازی» در حال حاضر دارای نقص‌های متعدد شرعی می‌باشد. «سرمایه‌گذاری مسکن» را در عربی «التمویل ‌العقاری» می‌گویند. بنده پیرامون آن رساله‌ی مستقلی دارد که در کتابم به ‌نام «بحوث في قضايا فقهية معاصرة» چاپ شده است.

در کانادا در زمینه‌ی «سرمایه‌گذاری مسکن» یک شرکت تعاونی
"Co Operative Society" نیز تأسیس شده که عضو می‌پذیرد و در زمینه‌ی تهیه‌ی سرمایه از شرکت برای خرید یا ساخت مسکن، فقط اعضای آن می‌توانند سرمایه بگیرند. از مزایای شرکت مزبور این است که نفع آن دوباره به اعضای آن برمی‌گردد و در نهایت نفع‌کنندگان فقط اعضای شرکت خواهند بود.

تعریف کلمه‌ی بانک:

1- تعریف بانک از نظر لغوی (عربی): کلمه‌ی بانک یا مصارف، جمع مصرف به فتح سوم بر وزن مفعل (جای صرف) اسم مکان از صرف است که به‌معنای فروش نقدینه‌ای با نقدینه‌ی دیگری است، ولی خرید و فروش نقدینه‌ای با نقدینه‌ی مشابه را «تهاتر» یا پایاپای (مراطلۀ) [از کلمه رطل که واحد وزن عرب است] گویند[[243]](#footnote-243).

کلمه‌ی مصرف در عربی، معادل "Banqe-Bank" در زبان‌های اروپایی و مشتق از کلمه‌ی ایتالیایی Banko به‌معنای میز یا چهارپایه است و وجه تسمیه‌ی آن این است که بازرگانانی که در آن زمان به‌کار صرافی می‌پرداختند، اسکناس‌های مختلف را در میز و نیمکت‌های چوبی مخصوصی می‌گذاشتند و روی نیمکت می‌نشستند و به کار خرید و فروش آنها می‌پرداختند. کلمه‌ی "Banqe-Bank" با پیشرفت و توسعه‌ای که در کار صراف‌ها ایجاد شده است، از همین کلمه گرفته شده و به‌ آن کس که به این کار می‌پردازد "Banker-Banqueir" گویند[[244]](#footnote-244).

2- تعریف بانک در اصطلاح بانکی: در بسیاری از کشورها بانک‌ها را به دو نوع تجاری و غیرتجاری تقسیم کرده‌اند. در کشور مصر بانک‌های تجاری به بانک‌هایی گفته می‌شود که به‌طور عادی اقدام به پذیرش سپرده‌های جاری یا مدت‌دار که از یکسال تجاوز نمی‌کند، می‌کنند. در ایران این نوع سپرده‌پذیری مخصوص صندوق‌های قرض‌الحسنه است و اگرچه فعالیت بسیاری از بانک‌ها تجاری است اما مدت سپرده‌پذیری آنها اغلب بیش از یکسال است و بانک‌های غیرتجاری بانک‌هایی هستند که فعالیت اساسی آنها، سرمایه‌گذاری در فعالیت‌های کشاورزی، صنعتی و اعتباری است و پذیرش سپرده جاری، جنبه‌ی ‌عمده در فعالیت‌های آنها ندارد.

پیدایش و تکامل تدریجی بانک‌ها:

1- در ازمنه‌ی قدیم،

پیدایش بانک‌ها به‌عنوان مؤسسه‌های سپرده‌پذیر و اعتبارده، به دوره‌های بسیار دور و همان زمانی باز می‌گردد که انسان، تعاون و همکاری اجتماعی را فرا گرفت. گو اینکه در آغاز، فعالیت‌های فردی بود که صرافی‌هایی که به داد و سند اشیاء فلزی گرانبها و «نقدهای» دیگر می‌پرداختند و نیز زرگرانی که در کار تبدیل معدن به شمش و آلیاژ[[245]](#footnote-245) آن بودند، در کار صرافی نیز بودند و در آن هنگام کار «بانکی» منحصر به حفظ و نگهداری اشیاء نفیس و فلزات گرانبها در خزانه‌هایی بود که صراف‌ها و زرگرها نقدهای مختلف و اشیاء گرانبهای مورد تجارت خود را در آن نگهداری می‌کردند.

ثروتمندان و زراندوزان خو گرفته بودند که برای نگهداری و محافظت از اموال و دارایی‌های گرانبهای خویش، آنها را نزد این صراف‌ها و زرگرها بسپارند تا در صندوق‌های امن خود، برایشان نگهداری کنند و هر وقت نیاز داشتند باز پس گیرند و اجرتی برای این‌کار به ایشان بپردازند؛ صراف‌ها و زرگرها رسیدهایی محتوی نوع و کمیت سپرده به صاحبان سپرده‌ها می‌دادند[[246]](#footnote-246).

پس از آن‌که این صراف‌ها و زرگرها، در کشورهای مختلف پراکنده شدند صاحبان سپرده برای احتراز از خطرات حمل اموال گرانبهای خود از یک شهر به شهر یا کشور دیگر، با دریافت حواله‌ای از یک صراف به صراف دیگر در شهر یا کشور دیگر، قادر می‌شدند که از این یک، طلا یا نقره‌ای را که نیاز داشتند به ازای سپرده‌های خود نزد صراف حواله‌دهنده، دریافت دارند و باین ترتیب از خطر دزدی یا گم شدن آنها در راه در امان می‌ماندند و این‌گونه، نخستین شکل حواله از شهری به شهری یا کشوری دیگر شکل گرفت.

2- در قرون وسطی؛

**الف:** در مرحله‌ی بعد و در قرون وسطی، فعالیت‌های صرافی (بانکی) هنگامی که رونق تجارت و صنعت در ایتالیا، احیای نظام بانکی را به‌دنبال آورد، رونقی دوباره گرفت و بر اهمیت سپرده‌ها افزوده گشت و آن‌چه امروزه به‌عنوان سپرده‌های جاری یا دیداری موسوم شده، شناخته گردید و عملیات وام‌گیری و وام‌دهی با ضمانت‌های مختلف، فعالیت‌های مربوط به حواله‌های دستی [در داخل یک کشور یا در رابطه با کشور خارجی] رایج گشت و حواله‌هایی که گونه‌ی پیشرفته‌ی آن امروز به «سفته و برات» معروف شد، به‌کار گرفته شد.

**ب:** نزد اعراب و مسلمانان: در این دوران اعراب نسبت به شناخت فعالیت‌های بانکی به‌مفهوم عمومی که در آن زمان وجود داشت، بیگانه نبودند، بلکه در زمان جاهلیت و نیز در پرتو تمدن اسلامی به فعالیت‌های سپرده‌گذاری، وام‌دهی و وام‌گیری و عملیات صرافی و حواله‌ای می‌پرداختند. شواهدی که بر این امر دلالت دارد بسیار است، از جمله این‌که در زمینه‌ی سپرده‌گذاری، مسئله خیلی متداول و آشنا بود تا جایی که پیامبر اکرم خود پیش از بعثت به امانتداری معروف شده بود، به طوری که او را «امین» نامیده بودند و هنگامی که می‌خواست از مکه مکرمه به مدینه منوره هجرت کند، سپرده‌هایی نزد خویش داشت و به حضرت علی فرمود تا به‌جای وی، آنها را به صاحبانش بازگرداند[[247]](#footnote-247).

همچنین در داستان زندگی حضرت زبیر ابن‌العوام می‌خوانیم که مردم اموال بسیاری را به‌عنوان سپرده بر وی عرضه داشتند، به صاحبان اموال پیغام داد که این سپرده‌ها را به‌عنوان وامی که برعهده‌ی او باشد، برای صاحبانش می‌پذیرد و همین کار را نیز انجام داد[[248]](#footnote-248). این خود نشان می‌دهد که هم سپرده‌گذاری و هم وام‌دهی و وام‌گیری و حتی عملیات قرض‌الحسنه و قرض با فایده نیز میان اعراب رایج بوده است و اسلام که آمد قرض‌الحسنه را ابقا کرد و قرض قرض ربایی را به نص آیات 281 سوره‌ی آل‌عمران و 275 سوره‌ی بقره و دیگر آیات قرآن، تحریم نمود.

3- تکامل کنونی فعالیت‌های بانکی

سازماندهی و تشکیلات فعلی فعالیت‌های بانکی از قرن شانزدهم میلادی آغاز شد و به موازات توسعه‌ی بازرگانی [که به دنبال کشفیات دریایی صورت گرفت] و رونق صنعتی اروپا، نظام بانکی مراحل تکاملی چندی را پشت سر گذاشت تا جایی که بالآخره از فعالیت‌های تجاری که در طول تاریخ خود بدان پیوسته بود، مستقل گردید و با پشتوانه سپرده‌ها و حساب‌های بانکی، عملیات واگذاری اعتبار به اشکال گوناگون و نیز خدمات بانکی دیگری از قبیل وکالت پرداخت بدهی، خرید و فروش اوراق مالی و دیگر فعالیت‌های بانکی متداول فعلی، سازماندهی شد.

معنای سپرده: برای سپرده دو تعریف بیان شده است:

**1- تعریف لغوی سپرده**

سپرده در لغت تسلیم شده، به امانت گذاشته شده، سفارش شده، امانت، ودیعه و وجهی که در بانک یا صندوق اداره به امانت گذارند، معنی شده است. از مفهوم تعریف لغوی سپرده چنین نتیجه گرفته می‌شود که معنی لغوی سپرده، گذاردن چیزی نزد دیگری به‌منظور نگهداری آن برای صاحبش است.

**2- تعریف شرعی سپرده**

از نظر شرعی، سپرده از یک‌سو بر سپرده شده اطلاق می‌شود و از سوی دیگر به مفهوم عمل سپرده‌گذاری در معنای پیمانی که منظور از آن حفظ شرعی چیزی حقیقی مراد باشد، آمده است.

بنا به مفهوم اول سپرده مال یا دارایی است که نزد دیگری گذارده می‌شود تا برای مالک آن حفظ گردد و بنابر مفهوم دوم، پیمان سپرده‌گذاری است که از سوی مالک یا نایب او در مورد نگهداری مال یا دارایی یا دیگری منعقد می‌شود: اولی را سپرده‌گذار و کسی که سپرده را پذیرفته، سپرده‌پذیر نامند. فقها در تعریف سپرده به‌ معنی چیزی که به ودیعه گذارده می‌شود و همچنین امر سپرده گذاری اختلاف‌نظرهایی دارند.

تعریف سپرده از نظر علمای حنفی:

سپرده از نظر علمای حنفی به‌معنای شیء سپرده‌گذارده شده است. یعنی مالی که نزد امانت‌دار گذارده می‌شود تا برای مالکش نگهداری شود و در معنای مصدری (سپرده‌گذاری) عبارت از آن است که مالک، شخص دیگری را به‌طور صریح یا ضمنی، مأمور حفظ و نگهداری مال خود گرداند. صریح، هنگامی است که به او بگوید: این مال را از من بگیر و برایم نگهداری کن و ضمنی به‌گونه‌ای است که اگر کسی کالای فرد ناشناسی را یافت و آن‌را به قصد نگهداری برای مالکش نزد خود نگه داشت در این‌صورت مال مورد بحث، به‌عنوان سپرده دست اوست، به‌گونه‌ای که اگر آن‌را رها کند (و از نگهداریش سرباز زند) مسئول است. علمای حنفی نظرشان بر این است که سپرده به مفهوم چیزی که به ودیعه گذارده می‌شود بر غیرمال اطلاق نمی‌شود و در این صورت چیزهایی که نتوان آن‌ها را مال به‌شمار آورد مانند فرزند و همسر اگر نزد فرد امینی قرار داده شوند، سپرده به‌شمار نمی‌روند، شمس‌الدین احمدبن قودر مصنف کتاب «تکلمة فتح‌ القدیر» می‌گوید: سپرده به لحاظ لغوی جز مال، بر چیزی اطلاق نمی‌شود و استنادش بر این است که آن‌چه از کتب معتبر لغت همچون الصحاح، القاموس المحیط والمغرب مستفاد می‌شود این است که سپرده گذاری، مسلط ساختن دیگری بر حفظ مال و نه چیزی دیگری است. زیرا در بیان معنای این لغت، تنها همین مورد ذکر شده است، چنان‌که گفته می‌شود: «مالی را به ودیعه گذاردم» یعنی نزد او به‌عنوان سپرده گذاشتم و اگر تنها ویژه‌ی مال نبود می‌گفتند: چیزی را نزدش به ودیعه گذاردم یا به او سپردم تا ودیعه‌ی او باشد[[249]](#footnote-249).

تعریف سپرده از نظر علمای مالکی:

مالکی‌ها سپرده را به‌معنای چیزی که به‌ ودیعه گذارده شده می‌شناسند و آن عبارت از شی‌ای است که تنها برای نگهداری نزد سپرده‌پذیر، گذارده می‌شود. این تعریف را «ابن عرفه» بیان کرده و بدین معناست که نگهداری سپرده مختص به صاحب آن است و اگر امر نگهداری به شخص دیگری واگذار شود این واگذاری، سپرده‌گذاری است.

در تعریف مصدری سپرده (سپرده‌گذاری) مالکی‌ها دو نظر دارند:

**نظر اول:** این‌که به مفهوم وکالت دادن تنها، برای نگهداری مال است بدون هیچ معنای دیگری افزون بر نگهداری، در مختصر خلیل حطاب، عیناً به‌این صورت آمده است: «سپرده‌گذاری وکالتی است در نگهداری مال» و به‌ این ترتیب هر آن‌چه به‌جز این موارد باشد از قبیل «وصیت» و «وکالت» در امور دیگر، خارج از آن است زیرا این دو (وصیت و وکالت) شامل نگهداری و تصرف می‌شود، ولی سپرده‌گذاری شکل خاصی از وکالت است، زیرا تنها به نگهداری مال مربوط می‌شده و لازمه‌ی (درستی) پیمان و مسئولیت ذاتی آن، نگهداری عین سپرده و نه جز آن است، این تعریف به ابن حاجب و ابن شاس، منسوب است.

**نظر دوم:** این‌که «سپرده» عبارت از فقط نگهداری چیزی صاحب‌دار است که بتوان آن‌را به سپرده‌پذیر منتقل ساخت. در شرح مختصر خلیل‌الحطاب چنین آمده است: ابن عرفه می‌گوید: سپرده به مفهوم مصدری «سپرده‌گذاری» جابجایی (حق) نگهداری ملکی جابجاشدنی است و بنابراین اوراق بهادار شامل آن نشده و نگهداری وکالتی یا وصایتی در آن نمی‌گنجد، زیرا این‌دو گونه مسلماً فراتر از آن است و نگهداری زمین و مستغلات نیز شامل آن نمی‌شود، اما رأی دیگری از علمای مالکی وجود دارد که زمین و مستغلات را در تعریف سپرده وارد می‌سازد و پیروان این رأی به آنچه در بخش «هبۀ» از کتاب «الـمدونة الکبری» آمده استناد می‌کنند که متن مورد استناد چنین است: (چنان‌چه بگویی: دریافت کردم و فروختم، در جایی نامشخص، حق مالکیتی به‌دنبال ندارد، درست مانند قرار به مالکیت است مگر آن‌که از او در دست تو زمین، خانه، کنیزک، عاریه یا سپرده‌ای در شهری دیگر باشد و آن‌را به‌تو واگذار کند، در این‌صورت گفته‌ی تو «قبلت» مالکیت را در پی می‌آورد)[[250]](#footnote-250)، بنابراین از ظاهر سخن در المدونۀ چنین برمی‌آید که سپرده شامل زمین و بنا و برده و کنیز نیز می‌گردد، و بنابراین مستغلات را هم می‌شود به کسی سپرد و به این ترتیب این شرط که مورد سپرده‌گذاری، حتماً باید منقول باشد ملغی می‌شود. واقعیت هم این است که شیء سپرده شده معمولاً منقول است، زیرا اموال منقول بیش از زمین و مستغلات، نیاز به نگهداری دارند. ولی چیزی مانع از آن نمی‌شود که مستغلات نیز به ودیعه گذارده شوند.

عریف سپرده از نظر علمای شافعی:

سپرده نزد شافعی‌ها، پیمانی است که به‌موجب آن طلب نگهداری می‌شود یا موضوع نگهداری را به‌عنوان یک شیء عینی، سپرده گویند، اراده‌ی طرفین یا اراده‌ی هر یک از دو طرف در برداشت و تفسیر این پیمان، قابل اجرا است[[251]](#footnote-251). و مراد از پیمان صیغه‌ای است که در آن نگهداری (چیزی) خواسته شود مانند این‌که زید به عمرو بگوید: «این مال را نزد تو گذاشتم تا نگهداریش کنی و عمرو بگوید: پذیرفتم».

تعریف سپرده از نظر علمای حنبلی:

سپرده نزد حنبلی‌ها به‌معنای شیء (عین) مورد سپرده، مال یا دارایی است که به کسی که آن را بلاعوض نگهداری کند، داده می‌شود و به معنای سپرده‌گذاری، نیابت از سوی مالک یا وکیل او به دیگری در نگهداری داوطلبانه مال یا دارایی است.

حکم شرعی سپرده:

منظور از حکم شرعی سپرده در این‌جا، توصیف شرعی یعنی مباح، مستحب یا واجب بودن آن است و کاری به اثرات شرعی مترتب بر پیمان (قرارداد) سپرده ندارد.

حکم شرعی سپرده در شرع، مباح بودن و جایز دانستن حق سپرده‌گذار و سپرده‌پذیر در نیابت دادن است، ولی با وجود این، گاه شرایط و مناسباتی پیش می‌آید که آن‌را در چهارچوب یکی دیگر از احکام شرع نسبت به یکی از طرف‌های آن (سپرده گذار یا سپرده‌پذیر) باید مورد بررسی قرار داد و برطرف دیگر همان حکم اصلی، جاری می‌شود و گاه نیز طرفین را باید در چهارچوب حکم دیگری قرار داد که ذیلاً مواردی بیان می‌شود.

1- در شرایط عادی و به‌دلیل دعوت‌هایی که به انجام کار نیک می‌شود نسبت به سپرده پذیر جنبه‌ی استحباب پیدا می‌کند، برای مثال این آیه‌ی قرآنی که می‌گوید: ﴿وَتَعَاوَنُواْ عَلَى ٱلۡبِرِّ وَٱلتَّقۡوَىٰ﴾ [المائدة: 2]. «در نیکویی و تقوی، همکار و همیاری کنید».

در این‌صورت نسبت به سپرده‌گذار حکم اصلی یعنی مباح بودن جاری است، اگر خواست می‌سپارد و اگر نخواست نمی‌سپارد.

2- گاهی نیز در صورت بیم از دست رفتن (در صورت نسپردن) (با وجود کسی که قادر به نگهداری از آن باشد) نسبت به سپرده‌گذار جنبه‌ی واجب پیدا می‌کند، زیرا صیانت و نگهداری از آن شرعاً واجب است، همچنان در مورد سیره‌پذیر نیز، در صورتی که شخصی واجد شرایط جز او برای نگهداری مالی که در خطر تلف شدن است، وجود نداشته باشد جنبه‌ی واجب پیدا می‌کند[[252]](#footnote-252).

3- پذیرش سپرده از سوی سپرده‌پذیر با وجود توانایی نگهداری آن در صورت عدم اعتماد به‌خود در عهده گرفتن آن، مکروه است.

4- هنگامی که سپرده‌پذیر بداند که ناتوان از نگهداری سپرده است، پذیرفتن آن بر او حرام است، زیرا آن‌را در معرض تلف شدن قرار می‌دهد.

از آن‌چه بیان شد روشن می‌شود که حکم سپرده، اصل مباح و جایز بودن است. ولی برحسب شرایط و اوضاع و احوال مختلفی که مطرح می‌شود احکام پنج‌گانه‌ی شرعی (حرمت، وجوب، اباحه، کراهت و استحباب) بر آن جاری می‌گردد.

تعریف سپرده‌ی پولی بانک:

منظور از سپرده‌ی پولی بانک پول‌هایی است که افراد یا گروه‌ها نزد بانک می‌گذارند و بانک متعهد می‌شود که مبلغی برابر آن را به‌ هنگام درخواست یا بنا به شرایطی که به توافق رسیده‌اند به صاحبان سپرده برگرداند.

انواع سپرده‌های پولی:

سپرده‌های پولی بانکی برحسب تاریخ بازپس‌گیری به سه نوع، تقسیم می‌شوند:

**نوع اول:** سپرده‌های جاری یا دیداری است و آن عبارت است از مبالغی که صاحبانش در بانک‌ها می‌سپارند به این قصد که هر وقت نیاز داشتند و به مجرد درخواست، در دسترسشان قرار گیرد و نیازی به هیچ‌گونه اطلاعی قبلی نداشته باشد، در گذشته برداشت پول از این نوع سپرده‌ها در ساعات اداری بانک‌ها صورت می‌گرفت، اما در حال حاضر با نصب دستگاه‌های خودپرداز در بانک‌ها، در هر وقت شبانه‌روز می‌توان از این حساب‌ها برداشت کرد. این نوع سپرده‌ها تا اندازه‌ی زیادی از نقدینگی بالایی برخوردار است، چرا که به هنگام درخواست بدون هیچ‌گونه تأخیری قابل برداشت است و در واقع نیز به‌همین منظور در حساب‌های جاری سپرده شده‌اند. بانک‌ها به حساب‌های جاری هیچ‌گونه بهره‌ای نمی‌پردازند.

**نوع دوم:** سپرده‌های ثابت یا مدت‌دار است و آن عبارت است از مبالغی که صاحبان آن‌ها به بانک می‌سپارند و طبق توافق که به‌عمل می‌آورند تا گذشت مدت معینی که بین چند ماه تا چند سال تفاوت می‌کند چیزی از آن برداشت نمی‌کنند، در برابر، بانک بسته به مدتی که در قرارداد سپرده تعیین شده، بهره‌ی مناسبی به سپرده‌گذار می‌پردازد.

**نوع سوم:** سپرده‌های پس‌انداز است و آن عبارت از پس‌اندازهایی است که پس‌اندازکنندگان به بانک می‌سپارند و در دفتر وی، حسابی برای خود باز می‌کنند و پرداخت و دریافت در دفترچه قید می‌شود به دارندگان این قبیل پس‌اندازها همه‌ساله به قید قرعه جوایزی از قبیل اتومبیل، لوازم منزل و غیره پرداخت می‌شود.

سپرده‌های بانکی و ماهیت حقوقی و شرعی آن:

طبیعت سپرده‌های پولی بانکی یا سپرده‌های غیرنقدی، متفاوت است، چه سپرده‌ی پولی بانکی در پرتو پیشرفت و تکامل تجارت و عرف بانکی که پابه‌پای این تکامل شکل گرفته نشأت یافت، این عرف، به بانکی که سپرده نزد آن گذاشته شده، اجازه می‌دهد که در آن دخل و تصرف کرده و در عملیات وام‌دهی یا سرمایه‌گذاری، آن‌را مورد استفاده قرار دهد به‌ شرطی که به‌هنگام درخواست یا در پایان مدت تعیین شده، به‌جای عین آن، مثل آن‌را بازگرداند.

حقوقدانان و قانون‌گذاران هنگامی که در پی آن برآمدند تا چنین پدیده‌ای را از جهت حقوقی و قانونی مورد بررسی قرار دهند، قرار دادن آن تحت اصول و احکام پیمان سپرده‌گذاری به‌معنای دقیق آن (ودیعه)، یا یکی دیگر از پیمان‌های شناخته شده، دچار مشکل شدند و در مشخص نمودن طبیعت آن اختلاف نظر کردند و هر یک به شرحی که در پی می‌آید نظری برگزیدند:

نخست عده‌ای بر آن شدند که چنین پیمانی، به‌معنای دقیق آن سپرده حقیقی است، بر این نظر اعتراض وارد شد که سپرده‌ی حقیقی از نظر حقوقی، مستلزم چندین چیز است که از جمله، تعهد سپرده‌پذیر و اراده‌ی سپرده‌گذار بر این باشد که عین آن و نه مثل آن بازگردانده شود و مال سپرده شده در مالکیت صاحب آن باقی است و اگر سپرده‌پذیر در وظایف خود کوتاهی نکند و خسارتی متوجه مال شود، ضمانت و مسئولیتی ندارد و این ویژگی‌ها در مورد سپرده‌ی پولی بانکی صدق نمی‌کند و بنابراین نمی‌تواند سپرده‌ی حقیقی باشد. (ودیعه باشد)

عده‌ای دیگر را عقیده بر این است که سپرده‌ی پولی بانکی، یک استثناء در پیمان سپرده‌گذاری است یعنی این‌که سپرده‌ای است که سپرده پذیر، سپرده را در تملک خود در می‌آورد و تنها ملزم به بازگرداندن مثل آن است، به خلاف سپرده‌ی کامل که چیزی در تملک سپرده‌پذیر درنمی‌آید.

و از سوی دیگر هم اینان، در تفاوتی که چنین سپرده‌ای با قرض دارد می‌گویند: سپرده‌پذیر اگرچه سپرده را در تملک خود درمی‌آورد و اجازه‌ی بکار بردن آن را دارد با این حال متعهد به نگهداری آن است به‌گونه‌ای که بر بانک واجب است که همواره مثل ارزش آن در صندوق‌های خود حفظ کند.

طبق نظریه‌ای دیگر گفته شده است که این پیمان، قرارداد قرض است و سپرده‌گذار، قرض‌دهنده و بانک قرض‌گیرنده است، لذا بانک متعهد به بازگرداندن پول‌هایی مشابه سپرده و نه عین همان پول‌ها به وام‌دهنده است.

تسهیلات اعطایی بانک‌ها در ایران:

فصل سوم از قانون بانکداری بدون ربا، طی مواد هفت الی هفده به مسئله‌ی تسهیلات اعطایی بانک‌ها می‌پردازد. قراردادهایی که براساس عملیات بانکداری می‌توانند اعطای تسهیلات کنند به این قرار است:

**قرض‌الحسنة:** قرض‌الحسنه عقدی است (پیمانی است) که به‌موجب آن بانک‌ها می‌توانند به‌عنوان قرض‌دهنده مبلغ معینی را طبق ضوابط مقرر به افراد و شرکت‌ها به‌طور قرض واگذار نمایند و گیرنده متعهد می‌شود معادل مبلغ دریافتی را بازپرداخت کند.

**مضاربه*:*** مضاربه عقدی است که به‌موجب آن براساس یک قرارداد بین بانک و شخص (حقیقی و حقوقی) دیگری برای اقدام به یک امر تجارتی (خرید و فروش کالا) سرمایه و کار لازم فراهم می‌شود. در این قرارداد بانک به‌عنوان مضارب، تأمین کننده‌ی وجه مورد لزوم (سرمایه مضاربه) و طرف دیگر قرارداد به‌عنوان عامل عهده‌دار انجام کلیه‌ی امور مربوط به موضوع قرارداد می‌باشد. سود حاصل از انجام معامله‌ی موردنظر بین بانک و عامل در پایان کار تقسیم خواهد شد و نسبت این تقسیم براساس توافق اولیه خواهد بود.

**مشارکت مدنی:** مشارکت مدنی توسط بانک عبارت است از: «درآمیختن سهم‌الشرکه نقدی و یا غیرنقدی شریک با سهم‌الشرکه نقدی و یا غیرنقدی بانک به‌نحو مشاع برای انجام کاری معین در زمینه‌ی فعالیت‌های تولیدی، بازرگانی و خدماتی به‌مدت محدود به قصد انتفاع بر حسب قرارداد».

**مشارکت حقوقی:** مشارکت حقوقی عبارت است از: تأمین قسمتی از سرمایه‌ی شرکت‌های سهامی جدید یا خرید قسمتی از سهام شرکت‌های سهامی توسط بانک.

**فروش اقساطی:** بانک‌ها می‌توانند به‌ منظور ایجاد تسهیلات لازم جهت استفاده در امور تولیدی و خدماتی سه‌ دسته از کالاهای زیر را تهیه و از طریق فروش اقساطی در اختیار متقاضیان قرار دهند.

**الف:** مواد اولیه و لوازم یدکی.

**ب:** اموال منقول نظیر وسایل، ماشین‌آلات و تأسیسات.

**ج:** مسکن.

**معاملات سلف:** منظور از معامله سلف در عملیات بانکی، پیش‌خرید نقدی محصولات تولیدی (صنعتی، کشاورزی، معدنی) به‌قیمت معین است.

اجاره به‌شرط تملیک:

روش اجاره به‌شرط تملکی مبتنی بر عقدی است که در آن شرط می‌شود مستأجر در پایان مدت اجاره در صورت عمل به شرایط مندرج در قرارداد عین مستاجره (اموال موضوع اجاره) را مالک گردد.

**مزارعه:** مزارعه یکی از عقود شرعی است که به‌موجب آن یکی از طرفین زمینی را برای مدت معین به‌طرف دیگر واگذار کند تا در آن زراعت کرده، محصول را به نسبتی که توافق می‌کنند بین خود تقسیم کنند. طرف اول را مزارع و طرف دوم را زارع یا عامل می‌گویند.

**مساقات:** مساقات یکی دیگر از عقود اسلامی است که براساس آن معامله بین صاحب باغ میوه و امثال آن با عامل در مقابل حصه‌ی مشاع معین از ثمره واقع می‌شود. این قرارداد بین بانک و عامل زمانی بسته می‌شود که بانک صاحب باغ و درختان میوه باشد.

**جعاله:** یکی دیگر از تسهیلات بانکی که در نظام بانکداری به‌عنوان یک ابزار مورد استفاده قرار می‌گیرد جعاله است که به ‌موجب آن جاعل (کارفرما) در مقابل انجام عمل معین طبق قرارداد ملزم به پرداخت جعل (اجرت) معلوم می‌گردد. طرفی که عمل یا کار را انجام می‌دهد عامل (پیمانکار) می‌گویند.

**خرید دین:** خرید دین تسهیلاتی است که به‌موجب آن بانک سفته یا براتی را که ناشی از معامله‌ی نسیه تجاری باشد خریداری می‌کند (خرید دین همانند تنزیل اسناد است).

**سرمایه‌گذاری مستقیم:** عبارت است از تأمین تمام سرمایه‌ی لازم جهت اجرای طرح‌های تولیدی (صنعتی، معدنی، کشاورزی و ساختمانی، بازرگانی و خدماتی که به‌صورت شرکت‌های سهامی تشکیل می‌شوند و توسط یک یا چند بانک انجام می‌گیرد.

برخی اسناد تجاری:

**سفته:** سندی است تجاری که به‌ موجب آن صادرکننده متعهد می‌شود مبلغی معین را در موعد مقرر یا به هنگام مطالبه (عندالمطالبه) به‌حامل یا شخص معین بپردازد، ویژگی این سند تجاری در ارتباط بودن آن با سه شخص است که میان آنها رابطه‌ای قبلی نسبت به صدور آن وجود دارد، سفته اگرچه صادرکننده‌ای آن تاجر نباشد یا علت صدور آن عملی تجاری یا غیرتجاری باشد، کاری تجارتی به‌شمار می‌رود.

**برات:** نوشته ای است که به‌موجب آن شخصی، به دیگری دستور می‌دهد مبلغی را رؤیت یا به وعده در وجه یا به حواله کرد او بپردازد، و تفاوتش با سفته در این است که برای تحقق این یک، تنها دو نفر (تحریرکننده و استفاده کننده) سهیم‌اند، در حالی که در سفته باید سه نفر مطرح باشند، همچنان که اعتبار برات به‌عنوان سند تجاری تنها به هنگامی است که از یک فعالیت تجاری ناشی شده باشد.

**حواله:** پول یا جنسی است که به‌موجب نوشته‌ای به شخصی واگذار شود تا از دیگری در زمان معین یا قابل تعیین دریافت دارد.

اعتبارنامه‌ی اسنادی:

تعهدی است کتبی که یک بانک موسوم به بانک بازکننده بنا به درخواست و طبق دستور خریدار (واردکننده‌ی کالا) در مورد پرداخت مبلغی معین ظرف مهلتی مقرر و در مقابل اسنادی مشخص به فروشنده (صادرکننده‌ی کالا) می‌دهد.

چگونگی شکل‌گیری اعتبار اسنادی "L/C"

ابتدا صادرکننده و واردکننده‌ی کالا، قرارداد فروش را منعقد و در آن اعتبار اسنادی را به‌عنوان وسیله‌ی پرداخت پیش‌بینی می‌کنند. سپس وارد کننده به بانک محل اقامت خود مراجعه و تقاضای گشایش اعتبار به‌نفع صادرکننده می‌نماید. بانک بازکننده‌ی اعتبار از بانک کارگزار دیگری که معمولاً در کشور صادرکننده کالا واقع است، درخواست ابلاغ یا تأیید اعتبار می‌کند، بانک طرف صادرکننده به‌وی ابلاغ می‌کند که اعتبار اسنادی به‌نفع او گشایش یافته و به این ترتیب اعتبار اسنادی شکل می‌گیرد و سپس بقیه‌ی عملیات صدور و ورود کالا انجام می‌شود.

تقاضای واردکننده برای گشایش اعتبار اسنادی:

دستورالعمل‌هایی که واردکننده به بازکننده‌ی اعتبار می‌دهد باید دقیقاً مطابق شرایط مربوط به اعتبار در موافقت نامه‌ی فروش باشد. دستورالعمل چگونگی تکمیل درخواست اعتبار اسنادی به‌شرح زیر است: اسم کامل و صحیح و نشانی فروشنده (صادرکننده)، مبلغ اعتبار، نوع اعتبار، نام شخصی که برات [در صورت وجود] به عهده‌ی او صادر می‌گردد و ذکر سررسید این برات، شرح مختصری در مورد مشخصات کالا، از جمله ذکر تعداد و قیمت هر واحد کالا، چگونگی پرداخت کرایه‌ی حمل کالا، محل بارگیری یا ارسال یا تحویل گرفتن و همچنین مقصد آن، مشخص نمودن شیوه‌ی حمل کالا، تاریخ و محل انقضای اعتبار و غیره ...

برخی تشریفات مربوط به صادرات کالا:

برای صدور کالا به خارج از کشور، صاحب کالا یا نماینده‌ی قانونی او باید اسناد و مدارک زیر را که قبلاً تهیه و تدارک دیده، جهت ارائه به گمرک آماده داشته باشد:

قبض انبار (در مواردی که کالا به انبار گمرک تحویل شده باشد) [اصل و کپی کارت بازرگانی] مجوز صدور برای کالای صادراتی توسط کمیسیون نرخ‌گذاری (تنظیم صورت مجلس عدل‌بندی) اصل و کپی وکالت‌نامه برای اشخاص غیر از صاحب کالا (معرفی‌نامه‌ی رسمی دایر به معرفی نماینده) سایر اسنادی که ممکن است در موارداستثنایی ارائه آنها لازم باشد و تنظیم و تکمیل اظهارنامه‌ی صادراتی یا کالای خروجی که به‌همین منظور گمرک در اختیار وی قرار می‌دهد.

برخی تشریفات مربوط به واردات کالا:

برای ترخیص کالای وارداتی از گمرک، صاحب کالا یا نماینده‌ی قانونی او باید اسناد و مدارک را به گمرک ارائه دهد که عبارتند از: قبض انبار یا ترخیصیه و در پاره‌ای موارد هر دو با هم (بارنامه‌ی حمل) سیاهه خرید "Invoice" [گواهی مبدأ مجوز ورود (حسب مورد راجع به کالای مشروط یا غیرمجاز)] گواهی بهداشت یا سایر گواهی‌های صحی [گواهی مؤسسه‌ی استاندارد، در مواردی که ورود کالا مشمول رعایت استاندارد اجباری باشد] سیاهه‌ی عدل‌بندی "Paking List" پیش‌فاکتور "Proform Invoice" در مواردی که لازم باشد [احکام معافیت با استفاده از آنالیز کالا] اصل و فتوکپی کارت بازرگانی، اصل و فتوکپی وکالتنامه برای اشخاصی که به نمایندگی از واردکننده کالا به گمرک مراجعه و نسبت به تنظیم اظهارنامه‌ی ورود کالا و ترخیص اقدام می‌کنند.

مضاربه:

**مضاربه عبارت از:** توافقی است میان دو طرف، یکی با در اختیار گذاردن پول و دیگری با تلاش و فعالیت خود و هر آن‌چه که برای به‌کار بردن این پول دارد، بر این اساس که سود به‌صورتی که توافق می‌کنند، میانشان تقسیم شود؛ اگر مشارکت از طریق پیمان مضاربه سود داشت، به‌طور نصف، نصف، یک سوم و دو سوم یا یک چهارم و سه چهارم و ... میان ایشان تقسیم می‌شود و اگر سودی نداشت جز سرمایه، چیزی به صاحب مال تعلق نمی‌گیرد و تلاش و کوشش عامل و زحمات وی نیز به هدر می‌رود، ولی اگر شرکت زیان داد این زیان تنها متوجه صاحب مال است و عامل [مادام که خیانتی نکرده و کوتاهی نورزیده باشد] چیزی از زیان را متحمل نمی‌شود؛ این معنای مضاربه در فقه اسلامی است.

**دلیل مشروعیت مضاربه:** مضاربه در سنت و اجماع، از عهد پیامبر اکرم ص تا به امروز، مشروعیت داشته و دارد. در سنت، در روایتی که از حضرت عبدالله‌بن عباسب نقل شده می‌گوید: «مولای ما عباس‌بن عبدالمطلب اگر به‌عنوان مضاربه، پولی در اختیار کسی می‌گذاشت با وی شرط می‌کرد که با این پول نه به دریا برود و نه از بیابان‌ها بگذرد و نه چیزی فاسدشدنی با آن خریداری کند و اگر این کارها را کرد ضامن می‌شود، این شرط به سمع پیامبر ص رسید و ایشان آن‌را جایز دانستند»[[253]](#footnote-253).

همچنین پیامبر خدا پیش از بعثت با اموال حضرت خدیجه ل به مضاربه می‌پرداختند و هنگامی که به پیامبری مبعوث شدند مردم به‌صورت مضاربه با یکدیگر معامله می‌کردند و پیامبر ص آن‌را نفی نفرمودند.

و در اجماع، روایت شده که صحابه‌ی بزرگ پیامبر ص و از جمله، حضرت عمر و حضرت عثمان و حضرت علی و بسیاری دیگر از صحابه، مال یتیم را به مضاربه می‌دادند، و نقل نشده که پیامبر از کار آنان اظهار نارضایتی فرموده باشند.

از جمله دیگر عمل صحابه کرام که دلیل بر مشروعیت مضاربه است، داستان مالی است که حضرت ابوموسی اشعری برای تجارت در اختیار دو فرزند حضرت عمر یعنی عبدالله و عبیدالله گذاشت و به آنجا رسید که امیرالمؤمنین عمر آن‌را به مضاربه قلمداد کرد و نیمی از سود حاصله را به نفع بیت‌المال از آن‌ها ستاند.

شرایط درستی مضاربه:

1- شرایط مربوط به سرمایه‌ی مضاربه

**الف:** سرمایه‌ی مضاربه باید نقد باشد، بنابراین وقتی سرمایه به‌صورت دارایی یا مستغلات باشد، از نظر اکثریت فقهاء مضاربه جایز نیست، زیرا وقتی دارایی را که ارزش معینی دارد بگیرد و هنگام بازگرداندن ارزش دیگری داشته باشد، سرمایه و سود مجهول است[[254]](#footnote-254). و این عمل متضمن فریب است و از آن‌جا که مال مورد مضاربه امانتی در دست عامل آن است، وقتی به‌صورت دارایی باشد و آن‌را بیش از ارزش آن در پیمان، بفروشد در سود شریکش می‌سازد و بنابراین سودی حاصل آورده است که ضمانی به همراه نداشته است، زیرا در این‌صورت مضاربه کننده بدون این‌که ضمان چیزی را برعهده‌ گیرد، حق خود را دریافت کرده است[[255]](#footnote-255).

**ب:** میزان سرمایه مشخص باشد، زیرا نامشخص بودن آن به مجهول ماندن سود می‌انجامد، در حالی که معلوم بودن سود از شرایط درستی مضاربه است و مجهول بودنش نیز به معامله‌ای که فاسد کننده قرارداد است، می‌انجامد.

**ج:** سرمایه مضاربه باید عینی (نقدی) [و نه قرضی بر ذمه‌ی مضاربه کننده] باشد زیرا آن‌چه بر ذمه است، تحویل‌پذیر نیست و امانت شمرده می‌شود ولی اگر به‌عامل دستور دهد که قرضی متعلق به خود را از فرد دیگری دریافت نماید و با آن مضاربه کند چنین کاری جایز دانسته شده است[[256]](#footnote-256).

**د:** تسلیم سرمایه به مضاربه‌کننده (عامل)، زیرا چنین سرمایه‌ای امانت است و امانت همچون سپرده، جز با تسلیم مورد امانت (یا سپرده)، درست نیست و اگر بقای اختیار مالک بر مال، شرط شود مضاربه نادرست است.

2- شرایط مربوط به سود مضاربه

**الف:** مقدار سود معلوم باشد، زیرا قرارداد در مورد سود بسته شده و معلوم نبودن معقود علیه موجب فساد قرارداد است. حال اگر توافق کردند که مثلاً نصف یا یک چهارم سود متعلق به مضاربه کننده (عامل) باشد کافی است زیرا معلوم گردیده که بقیه‌ی سود به صاحب سرمایه تعلق دارد.

**ب:** سهم معینی از سود برای عامل یا صاحب مال شرط نشود بنابراین اگر مقدار مشخصی مثلاً یکصدهزار یا یک میلیون ریال از سود برای یکی از طرفین منظور شود مضاربه منتفی است، زیرا مضاربه شرکت در سود است و شرط کردن میزان معین سود مخالف مقتضای قرارداد مضاربه است.

احکام مضاربه:

آن‌چه به خود مضاربه کننده (عامل) مربوط می‌شود آن است که او در کار مضاربه و سرمایه‌ی آن امین به‌شمار می‌رود و تا پیش از آغاز کار ربا آن، مال مضاربه نزد وی سپرده شده است و پس از آن نیز وکالت آن را دارد و در هر دو حالت امین است و اگر کار، سودی در برداشت سهم خود را مطابق توافقی که شده می‌گیرد و اگر سودی در میان نبود چیزی به‌او تعلق نمی‌گیرد و صاحب مال سرمایه‌اش را می‌برد، و چنانچه زیانی حاصل شد تنها صاحب مال متحمل آن می‌شود و عامل مادام که در نگهداری مال و کار با آن خیانت یا کوتاهی نورزیده باشد، ضامن چیزی از زیان نخواهد بود.

ولی احکامی که به ماهیت عمل مضاربه و زمینه‌ی این عمل مربوط می‌شود بستگی به نوع مضاربه دارند، چرا که مضاربه بر دو نوع است، یکی مقید و دیگری مطلق (آزاد).

مضاربه‌ی مقید آن است که، نوع کار و محل آن، و چگونگی کار و کسانی که همکاری دارند مشخص باشد. و مضاربه‌ی آزاد یا مطلق از این قید و بندها رهاست، مثل این‌که کسی بگوید: این یک میلیون تومان را بگیر و به‌طور مضاربه با آن کار کن و هر سودی نیز که خداوند قسمت کرد به فلان ترتیب، میان خود تقسیم می‌کنیم، در این حالت عامل حق دارد هر آنچه که حرام نباشد به قصد حصول سود، خرید و فروش کند، زیرا خرید و فروش از جمله راه‌های کسب سودی است که موضوع قرارداد مضاربه است.

محدوده‌ی فعالیت در مضاربه‌ی آزاد:

1- آیا فعالیت در مضاربه‌ی آزاد تنها منحصر به‌تجارت است؟ یا این‌که عامل در مضاربه‌ی آزاد می‌تواند سرمایه را در راه‌های دیگر جز تجارت، به‌کار گیرد؟

در مورد انحصار فعالیت در تجارت باید گفت که: اغلب فقها نظر بر این دارند که «قراض» یا مضاربه، فعالیت از طریق تجارت است و تجارت آن‌گونه که اهل لغت می‌گویند: «تصرف در مال از طریق خرید و فروش است» بنابراین فعالیت مضاربه، مقید به تنها تجارت بودن است، زیرا مقصود از مضاربه، سوددهی است و چنین مقصودی نه با صنعت و تولید یا انجام حرفه‌ای، بلکه با تجارت حاصل می‌شود. خرید ابزار و آلات شخم و برداشت و وسایل حمل و نقل محصول و کار با آنها و تقسیم عایدات این کار، مضاربه نیست و خرید گندم و آسیاب کردن و پختن و فروش نان و تقسیم سود به‌دست آمده، مضاربه‌ی نادرستی است، همچنین پختن غذا و فروش آن به همین غرض نیز مضاربه‌ی فاسدی است. زیرا به چنین کارهایی در لغت، تجارت گفته نمی‌شود.

2- آیا عامل در مضاربه‌ی آزاد می‌تواند مال مضاربه را برای فعالیت، با اموال دیگر به‌طور مضاربه مخلوط کند که سود به نسبت این سرمایه‌ها، تقسیم گردد؟

مخلوط کردن مال مضاربه با مال خود عامل یا مال دیگری، در مضاربه‌ی آزاد، را تمامی فقهاء به‌جز شافعی‌ها، مجاز دانسته‌اند، مشروط به‌این که با اجازه یا اختیار صاحب مال باشد، مثل این‌که به عامل گفته باشد، به اختیار و نظر خودت عمل کن[[257]](#footnote-257).

3- آیا عامل در مضاربه‌ی آزاد حق دارد مال مضاربه را در اختیار فرد دیگری به مضاربه بگذارد؟

فقها در مورد جواز پرداخت مال مورد مضاربه به شخصی دیگر، اختلاف‌نظر دارند:

**-** فقهای حنفی بر این نظر هستند که وقتی با اجازه صاحب مال یا تفویض اختیار از سوی او باشد، به‌طور مطلق، یعنی اعم از آن‌که عامل اول در مورد سود چیزی برای خود شرط کرده باشد یا نه، قایل به جواز آن هستند[[258]](#footnote-258)، مالکی‌ها نیز همین‌نظر را دارند[[259]](#footnote-259).

- شافعی‌ها قایل به‌عدم جواز آن هستند و دلیلشان هم این است که قرارداد (پیمان) مضاربه برخلاف قیاس است و از سوی مضاربه‌گر اولی، مال یا کاری که مستحق بخشی از سود باشد، وجود ندارد[[260]](#footnote-260). به‌نظر حنبلی‌ها، وقتی اجازه‌ی صاحب مال محرز باشد، قایل به جواز و عدم شرط چیزی از سود برای عامل اولی هستند و اگر چیزی از سود برای او شرط شد، به‌نظر آنان درست نیست، زیرا از سوی او مال یا کاری مطرح نبوده و سود تنها از طریق یکی از این دو (کار یا سرمایه) تعلق می‌گیرد[[261]](#footnote-261).

خودآزمایی

1. بانک چگونه مؤسسه‌ای است؟
2. تعریف سپرده را بنویسید.
3. انواع سپرده‌ها را شرح دهید.
4. بانک‌ها چه نوع وام‌هایی می‌دهند؟
5. چه سازمانی تسهیلات بانک‌ها را کنترل می‌کند، توضیح دهید.
6. انواع بانک‌ها را توضیح دهید.
7. نقش بانک در امر واردات کالا چیست؟
8. اعتبار اسنادی "L/C" را تعریف کنید.
9. واردکننده چه نوع وام‌هایی از بانک می‌گیرد؟
10. بانک‌ها در امر صادرات کالا چه نقشی دارند؟
11. تعریف سفته و برات را بنویسید.
12. آن‌چه در باره‌ی حجم نقدینگی می‌دانید شرح دهید.
13. بانک مرکزی چیست و وظایف عمده آن کدامند؟
14. مؤسسات مالی چگونه مؤسسه‌هایی هستند؟
15. سیستم‌های پیشنهادی جهت جایگزینی بانکدار ربوی را بنویسید.
16. راهکار شرعی بانکداری ربوی چیست؟
17. رابطه‌ی بانک با سپرده‌گذاران چگونه است؟
18. شرکت و مضاربه را تعریف نمایید.
19. مشکلات شرکت و مضاربه در بانکداری چیست؟
20. تعریف اجاره را بنویسید.
21. مرابحه‌ی موجله را تعریف نمایید.
22. اشکالات شرعی مرابحه‌ی موجله کدامند؟
23. خسارت تأخیر تأدیه چیست و روش دریافت آن چگونه باید باشد؟
24. مختصری در باره‌ی عملکرد بانکداری اسلامی در امور واردات کالا بنویسید.
25. عملکرد بانک اسلامی در مورد صادرات کالا چگونه باید باشد؟

فصل پنجم: بیمه[[262]](#footnote-262)

التأمین "Insurance"

در دنیای امروز بخش بزرگی از تجارت را بیمه تشکیل می‌دهد و هر تجارت گسترده‌ای در خود محلی برای وی در نظر گرفته است.

بیمه عبارت از این است که: شخص یا اداره و مؤسسه‌ای تضمین جبران خطرها و ضررهایی را که در آینده جان و مال یک فرد را تهدید می‌کند در مقابل دریافت وجهی به‌عهده بگیرد[[263]](#footnote-263).

معروف است که آغاز بیمه از قرن چهارم میلادی بوده است، در آن‌زمان کالاهای تجاری به‌وسیله کشتی به‌کشورهای دیگر فرستاده می‌شد، گاهی کشتی به‌همراه کالا غرق و تاجر دچار خسارت بزرگی می‌شد، جهت جبران خسارت این‌گونه حوادث، فعالیت بیمه آغاز گردید[[264]](#footnote-264).

علامه شامی/ نیز در احکام مستامن، بیمه را با نام «سوکره» ذکر کرده است[[265]](#footnote-265). بیمه به لحاظ حوادثی که جهت حفاظت از ضررهای آن اتخاذ می‌شود بر سه نوع اساسی تقسیم می‌گردد:

**1- بیمه‌ی اشیاء:** که در عربی «تأمین ‌الأشیاء» و در انگلیسی "Goods Insurance" گفته می‌شود. بیمه‌ی اشیاء این است که فردی عین مملوک (دارایی) خود مانند:

منزل، ماشین، کشتی و غیره را که احتمال وقوع ضرر به آن در نتیجه‌ی یک حادثه (مانند آتش‌سوزی، سیل، زلزله و تصادف) وجود دارد، بیمه می‌کند تا در صورت بروز حادثه و وقوع ضرر، شرکت بیمه خسارت آن را متحمل شود و او در عوض این بیمه، مبلغ معینی را در فاصله‌های مختلف زمانی به‌صورت اقساط پرداخت می‌کند که به آن "Premium" می‌گویند. در عربی (و فارسی) این مبلغ را به‌دلیل پرداخت آن به‌صورت قسط‌وار «قسط» می‌گویند.

در صورتی که حادثه‌ای رخ دهد و در نتیجه‌ی آن عین بیمه شده تلف شود یا ناقص گردد، شرکت بیمه تمام خسارت را می‌پردازد و در صورتی که هیچ حادثه‌ای رخ ندهد شرکت بیمه پول‌های گرفته شده را دوباره به صاحب آن برنمی‌گرداند.

**2- بیمه‌ی مسئولیت:** که در عربی «تأمین الـمسولية» گفته می‌شود. در جایی که احتمال به‌وجود آمدن مسئولیتی در آینده بر عهده‌ی یک فرد وجود داشته باشد، به‌منظور برداشت و تحمل آن مسئولیت از این نوع بیمه استفاده می‌شود. به‌عنوان مثال، گاهی بر اثر سانحه‌ی تصادف، راننده‌ی وسیله‌ی نقلیه مسئول پرداخت خسارت می‌شود و این احتمال همواره برای رانندگان وسایل نقلیه وجود دارد، در این شرایط راننده وسیله‌ی نقلیه‌اش را بیمه می‌کند تا در صورت بروز چنین حادثه‌ای شرکت بیمه مسئولیت پرداخت خسارت را به عهده بگیرد. این نوع بیمه را معمولاً "Third Party Insurance"[[266]](#footnote-266) می‌گویند.

در کشور ما بیمه‌ی شخص ثالث وسایل نقلیه ضروری است و از مقررات رانندگی محسوب می‌شود و بدون آن به‌وسیله نقلیه حق مرور و تردد داده نمی‌شود. در برخی از کشورهای غربی اگر شخص بر اثر لغزش از روی توده‌ی برف‌های جمع شده‌ی درب خانه‌ی شخصی دیگر دچار شکستگی استخوان یا آسیب جسمی دیگر شود، به دادگاه شکایت می‌کند و از صاحب منزل به‌علت سهل‌انگاری کردن در پارو نمودن برف‌ها جریمه‌ی هنگفتی به‌عنوان خسارت خود وصول می‌کند.

صاحب منزل به‌منظور جبران این‌گونه خسارت احتمالی منزل خود را بیمه می‌کند که نوعی از همین «بیمه‌ی مسئولیت» محسوب می‌شود و شرکت بیمه در صورت بروز چنین حادثه‌ای خسارت مصدوم را از طرف صاحب منزل پرداخت می‌کند.

**3- بیمه‌ی عمر:[[267]](#footnote-267) که** در عربی «تأمین ‌الحیات» و در انگلیسی "Life Insurance" گفته می‌شود. در این نوع بیمه، شرکت بیمه و مشتری (بیمه‌گذار) در مورد این قضیه توافق می‌کنند که در صورت انتقال یافتن بیمه کننده در طول مدت زمان مقرر، وجوه پرداختی او به وارثینش تحویل داده شود. این نوع بیمه شکل‌های مختلفی دارد در برخی صورت‌ها مدت بیمه معین است. اگر در پایان این مدت یا جلوتر از آن بیمه‌کننده انتقال یابد، وجوه پرداختی او به وارثینش تحویل داده می‌شود و در صورت عدم انتقال بیمه‌کننده، مدت بیمه خود‌به‌خود پایان می‌یابد و وجوه پرداختی به‌همراه مبلغی سود به‌ بیمه‌کننده می‌رسد.

در برخی صورت‌ها مدت بیمه معین نیست در هر زمانی که بیمه‌کننده انتقال یابد وجوه پرداختی او به وارثینش تحویل داده می‌شود. تفاوت اساسی بین «بیمه‌ی اشیاء» و «بیمه‌ی عمر» این است که در «بیمه‌ی اشیاء» در صورت رخ ندادن حادثه و عدم وجود آمدن ضرر، وجوه پرداختی به بیمه‌کننده برگردانده نمی‌شود، اما در «بیمه‌ی عمر» در صورت عدم انتقال بیمه‌کننده در مدت مقرر، وجوه پرداختی او به‌همراه مبلغی اضافی به‌عنوان سود به‌وی بازگردانده می‌شود.

بیمه‌ به‌لحاظ شیوه‌ی کار و هیئت ترکیبی‌اش دارای سه نوع دیگر نیز می‌باشد:

**1- بیمه‌های اجتماعی[[268]](#footnote-268):** که در عربی «التأمین‌ الاجتماعی» گفته می‌شود. دولت با اتخاذ یک شیوه، موجبات جبران خسارت یا به‌دست آوردن نفعی را برای افراد یک صنف فراهم می‌آورد. مثلاً با کسر مبلغی از حقوق ماهیانه‌ی کارمندان، به جمع‌آوری یک اعتبار برای هر کارمند می‌پردازد، سپس در صورت وفات یا پیش آمدن یک حادثه برای او، مبلغ کسر شده را به بازماندگان کارمند یا به‌خود وی جهت تلافی خسارت می‌پردازد. این نوع بیمه دارای شکل‌های گوناگونی است که صدور یک حکم اجمالی و کلی بر تمام آن شکل‌ها مشکل به‌نظر می‌رسد. حکم هر شکلی باید جداگانه باشد.

**2- بیمه تعاونی:** در عربی «التأمین‌ التعاونی» و در انگلیسی "Mutual Insurance" گفته می‌شود.

مجموعه‌ای از افراد که خطرات مشترکی آن‌ها را تهدید می‌کند با جمع‌آوری یک مبلغ مشترک، صندوقی تهیه می‌کنند و در صورت وقوع حادثه برای یکی از افراد آن مجموعه، با پول آن صندوق خسارت او را تلافی می‌نمایند. در این صندوق فقط پول کسانی که عضو هستند جمع‌آوری می‌شود و مسئولیت جبران نقصان با پول آن صندوق نیز در حد اعضای آن محدود است، با گذشت یک سال محاسبه می‌شود: اگر مبلغ پول پرداخت شده در یک خسارت بیش از مبلغ جمع‌آوری شده باشد به حساب آن دوباره از اعضاء پول گرفته می‌شود و اگر مبلغ پول پرداخت شده کمتر باشد، بین اعضاء تقسیم شده و یا به‌طور سهم آن‌ها برای سال آینده، در صندوق نگهداری می‌شود.

در آغاز همین نوع بیمه رواج یافته بود. از نظر شرع در این نوع بیمه هیچ‌گونه اشکالی وجود ندارد و کلیه علما و کارشناسان فقه که در زمینه‌ی بیمه تحقیق نموده‌اند، این نوع بیمه را جایز گفته‌اند.

**3- بیمه تجاری:** در عربی «التأمین‌ التجاری» یا «التأمین بقسط ثابت» و در انگلیسی "Commercial Insurance" نامیده می‌شود. شرکت بیمه تجاری مانند شرکت‌های سهامی به‌منظور تجارت و کسب منافع تأسیس می‌شود. این شرکت طرح‌های مختلف بیمه‌ای را برای بیمه‌کنندگان پیاده می‌کند، کسانی که می‌خواهند با این شرکت بیمه معامله کنند براساس یک قرارداد با شرکت، سقفی از مبلغ قابل پرداخت در چند قسط معین را که میزان هر قسط آن مشخص است، تعیین می‌نمایند و براساس این تعهد، شرکت ملزم به پرداخت خسارت در صورت وقوع حادثه برای بیمه‌کننده می‌شود. شرکت بیمه برای تعیین اقساط، محاسبه‌ای انجام می‌دهد که تحت آن تکرار وقوع حادثه‌ای که برای آن بیمه انجام می‌گیرد، پیش‌بینی می‌شود تا طبق این پیش‌بینی، پس از پرداخت خسارت‌های حوادث احتمالی پیش‌بینی شده، مبلغ باقی‌‌مانده، از وجوه پرداخت شده به‌عنوان نفع شرکت بیمه تعیین گردد. این یک محاسبه فنی و تخصصی می‌باشد که متخصص آن‌را "Actuary" می‌گویند.

بیمه تجاری از رایج‌ترین این نوع بیمه‌ها است و علمای معاصر در مورد حکم شرعی آن بیشتر از سایر انواع بیمه‌ها بحث و بررسی نموده‌اند. از میان علمای عرب، شیخ ابوزهره و مصطفی‌الزرقاء در مورد این نوع بیمه دیدگاه متفاوتی داشته‌اند. شیخ ابوزهره قایل به حرمت و مصطفی‌الزرقاء قایل به جایز بودن آن است. در حال حاضر جز شیخ مصطفی‌الزرقاء و شیخ‌ علی‌الخفیف (یکی دیگر از جامعه‌ی علمای عرب، تقریباً تمام علمای مشهور جهان اسلام این نوع بیمه را ناجایز می‌دانند.

جمهور علما این نوع بیمه را به‌دلیل مشتمل بودن قمار و ربا ناجایز می‌شمارند. قمار از آن‌جهت که: پرداخت از یک ناحیه متقن (معلوم و مشخص) و از ناحیه‌ی دیگر موهوم (احتمالی و غیرمعلوم) است. بیمه‌کننده به‌طور قطع و یقین اقساط حق بیمه خود را پرداخت می‌کند اما پرداخت مجدد وجوه (خسارت بیمه) از ناحیه‌ی شرکت بیمه موهوم و نامشخص است، در صورت عدم وقوع حادثه (برای بیمه‌کننده) تمامی مبلغ حق‌بیمه پرداخت شده سوخت می‌کند و به وی بازگردانده نمی‌شود، و در صورت بروز حادثه (برای بیمه‌کننده) وجوه پرداخت شده (حق بیمه) (بلکه مازاد بر آن نیز) به فرد بیمه‌کننده بازگردانده می‌شود.

و ربا از این‌جهت است که: مبلغ پرداختی بیمه‌کننده (حق بیمه) همیشه کم‌تر از مبلغ پرداختی شرکت بیمه به او می‌شود. و چنین مبادله‌ای بین پول یک کشور به‌دلیل یکسان بودن جنس آن‌ها ربا محسوب می‌شود. البته نباید فراموش شود که با توجه به تعریفی که برای قمار شد در «بیمه‌ی عمر» اگرچه قمار وجود ندارد[[269]](#footnote-269)، [زیرا در آن پرداخت از هر دو طرف (بیمه‌کننده و بیمه‌گر) متیقن و مشخص است] اما ربا و «غرر» در آن به طور قطع مشاهده می‌شود. وجود ربا که بدیهی و آشکار است، اما غرر در معامله این است که: یکی از ارکان عقد (ثمن، مبیع و اجل) مجهول یا معلق به یک قضیه‌ی مجهول می‌باشد. غرر در بیمه‌ی تجاری از این‌جاست که مقدار پولی که به فرد بیمه‌کننده می‌رسد مجهول است، ممکن است فقط وجه پرداخت شده به‌همراه مبلغی سود به بیمه‌شده مسترد شود و امکان دارد [در صورت وقوع حادثه] اضافه بر آن نیز به او برسد در این‌جا چکیده‌ای از دلایل ارایه شده توسط مصطفی‌الزرقاء و شیخ علی‌الخفیف مبنی بر جایز بودن «بیمه‌ی تجاری» به‌همراه جواب هر یک ذکر می‌شود:

1- بیمه قمار نیست و با آن کاملاً متفاوت است. قمار یک عقد غیرواقعی و دارای جنبه‌ی هزل می‌باشد. اما بیمه عمر یک عقد واقعی و خالی از هزل می‌باشد.

جواب: برای تحقق قمار، هزل بودن عملیات عقد ضروری نیست، در صورت جدی بودن عملیات نیز قمار تحقق پیدا می‌کند، و از طرف دیگر در این نوع بیمه ربا و غرر نیز وجود دارد که قبلاً بیان گردید.

2- در واقع وجهی که شرکت بیمه در صورت وقوع حادثه پرداخت می‌کند معقود علیه نیست بلکه معقود علیه همان امان و اطمینانی است که در نتیجه‌ی بیمه حاصل می‌گردد (گویا بیمه‌شده در عوض اقساطی که پرداخت نمود، امان و اطمینان را از شرکت بیمه خریده است و شرکت بیمه در صورت وقوع حادثه یا پرداخت خسارت، امان و اطمینان را به‌او داده‌است) و پرداخت قیمت و معاوضه برای امان جایز است. آن‌ها این نوع بیمه را بر معاوضه‌ی نگهبان قیاس می‌کنند و می‌گویند: معاوضه‌ای که بیمه‌شده پرداخت می‌کند به مثابه‌ی حقوقی است که به نگهبان در عوض نگهبانی، ماهیانه به‌او داده می‌شود. در واقع این پول معاوضه‌ی همان امان است که نگهبان برای کارفرمای خود فراهم آورده است[[270]](#footnote-270).

جواب: معقود علیه امان نیست بلکه همان پول‌هایی هستند که شرکت بیمه پرداخت می‌کند. «امان» نتیجه و اثر آن پول‌ها می‌باشد (یعنی در نتیجه ی پرداخت همان پول‌ها، امان و اطمینان برای بیمه‌شده، حاصل گردیده و او از خسارت حادثه رهایی می‌یابد.

در مثال نگهبان هم معقود علیه در واقع «عمل نگهبان» است و «امنیت» نتیجه و اثر «عمل نگهبان» می‌باشد و «عمل نگهبان» می‌تواند معقود علیه قرار بگیرد. پس وقتی که ثابت گردید معقود علیه در بیمه، پول‌های پرداخت شده‌ی شرکت بیمه می‌باشد، باید در هر دو بدل (پول‌های پرداختی بیمه‌شونده و پول‌های پرداختی شرکت بیمه) به‌دلیل هم‌جنس بودن آن‌ها، مساوات مد نظر قرار بگیرد و این شرط در بیمه مفقود است. (زیرا پول‌های پرداخت‌ شده‌ی فرد بیمه‌شده همیشه کم‌تر از پول‌هایی است که شرکت بیمه در صورت وقوع حادثه برای جبران خسارت می‌پردازد).

3- همه‌ی علما به جایز بودن «بیمه تعاونی» قایل هستند و بیمه‌ی تجاری "Commercial Insurance" در واقع صورت گسترده‌ای از بیمه‌ی تعاونی "Mutual Insurance" می‌باشد که جهت پذیرش عضو از مردم در یک سطح گسترده، تشکیل شده است که نظم و ترتیب‌دهندگان این شرکت فراگیر مستحق دریافت اجرت می‌شوند. نفعی که از طریق جمع‌آوری وجوه مردم به شرکت می‌رسد، اجرت این نظم دهندگان و انتظامات می‌باشد.

حاصل این استدلال یکسان بودن بیمه‌ی تجاری و بیمه‌ی تعاونی در صورت ظاهر و به‌دنبال آن در حکم می‌‌باشد، به‌معنای این‌که بیمه تجاری و بیمه تعاونی در نحوه‌ی فعالیت با هم تفاوتی ندارند، لذا در حکم آن‌دو نیز نباید تفاوتی باشد.

جواب: بیمه تعاونی یک نوع تبرع و همکاری و بیمه‌ی تجاری نوعی معاوضه است، وجود غرور در تبرع قابل اغماض است اما در عقد معاوضه خیر.

4- بیمه یک عقد جدید است و در کلیه عقود «اباحت» اصل است مگر این‌که یک محظور شرعی در آن باشد، با توجه به توجیهی که در یک مورد بیمه‌ شد، هیچ‌گونه نقصی از نظر شرعی در آن باقی نمی‌ماند، لذا در اباحت آن نباید تأمل کرد.

جواب: مواردی چون ربا، قمار و غرر از نقایص شرعی هستند که در آن وجود دارند و توجیهات ذکر شده در زمینه‌ی این سه مورد نیز جواب داده شدند[[271]](#footnote-271). لذا بر اصل ذکر شده در دلیل چهارم نمی‌توان تکیه کرد.

جایگزین شرعی بیمه:

یکی از جایگزین‌های شرعی بیمه، بیمه‌ی تعاونی "Mutual Insurance" است که توضیح و روش کاری آن قبلاً بیان شد. علاوه بر بیمه تعاونی هم‌اکنون در بسیاری از کشورهای اسلامی شرکت‌های دیگری به‌نام «شرکات ‌التکافل» تأسیس شده‌اند که به‌جای بیمه‌های تجاری به فعالیت می‌پردازند. براساس مندرجات اساسنامه ثبت شده‌ی این قبیل شرکت‌ها هر بیمه‌گزار، سهامدار شرکت محسوب می‌شود. شرکت با سرمایه‌گذاری در فعالیت‌های سودمند، نفعی را که به‌دست می‌آید بین سهامداران تقسیم می‌کند و بخشی از آن‌را نیز برای تلافی خسارت‌های بیمه‌گذاران بر اثر یک حادثه، اختصاص می‌دهد. بنده تاکنون تمام بخش‌های فعالیت این شرکت‌ها را از نظر فقهی بررسی نکرده‌ام، از این‌جهت فعلاً نمی‌توان نظر ثابت و با مسئولیتی را در این زمینه ارائه داد.

خودآزمایی

1. تعریف بیمه را بنویسید.
2. بیمه‌ی اشیاء را شرح دهید.
3. بیمه شخص ثالث چیست؟
4. بیمه‌ی تأمین اجتماعی را توضیح دهید.
5. بیمه‌ی تجاری چگونه است؟
6. نظر علما در مورد بیمه چیست؟
7. جایگزین شرعی بیمه را توضیح دهید.

فصل ششم: مالیه عمومی

مالیه‌ عمومی[[272]](#footnote-272) "Public Financing"

دولت‌ها براساس آیین کشوری خود از محل درآمدهای مردم کشور مبلغ تعیین شده‌ای به‌عنوان «مالیات» می‌گیرند. «مالیات» یکی از منابع درآمدی هر دولت است از طرف دیگر هر دولت برای اداره کشور خود مصارف و هزینه‌هایی را متحمل می‌شود. مجلس قانون‌گذاری این هزینه‌ها را تحدید (اندازه‌گیری و تعیین حدود) نموده به تصویب می‌رساند.

در مالیه عمومی این هزینه‌ها نشان‌دهی و تحدید شده و راه‌های سرمایه‌گذاری برای آن‌ها مورد بحث قرار می‌گیرد.

لایحه‌ای که سالیانه به‌منظور تعیین درآمد و هزینه‌های دولت تهیه می‌شود، «بودجه»[[273]](#footnote-273) نام دارد که در اردو «میزانیه» و در انگلیسی "Budget" نامیده می‌شود. دولت مرکزی و ایالتی و ادارات محلی هر یک دارای بودجه‌ی مصوب جداگانه می‌باشند، اما گاهی یک بودجه‌ی مشترک نیز برای همه تهیه می‌شود که "Consolidated Budget"[[274]](#footnote-274) نامیده می‌شود. لایحه‌ی بودجه دارای دو ستون است که در یک ستون آن هزینه‌های پیش‌بینی شده برای سال آینده و در ستون دیگر آن درآمدهای پیش‌بینی نوشته می‌شوند. اگر میزان درآمدهای پیش‌بینی شده، کم‌تر از میزان هزینه‌ها باشد، می‌گویند: «در بودجه کسری پیش آمده است». اگر میزان درآمدها و هزینه‌ها مساوی باشد، بودجه متعادل می‌باشد و در صورت اضافه بودن درآمدها از هزینه‌ها، بودجه‌ی زاید گفته می‌شود.

هزینه‌ها (مخارج دولت)

هزینه‌ها به‌دو دسته تقسیم می‌شوند:

1- هزینه‌های جاری "Current" یا عادی. 2- هزینه‌های سرمایه‌ای یا ثابت.

هزینه‌های جاری به آن‌دسته از مخارجی گفته می‌شود که برای کارهایی مصرف می‌شوند که حصول منافع از آن طرح‌ها فقط تا یک مدت زمانی محدود است که بودجه برای همان محدودیت زمانی اختصاص داده شده است.

مثلاً اگر بودجه برای مدت یک‌سال باشد، انتفاع از آن نیز تا یک‌سال خواهد بود. سودهایی که دولت پرداخت می‌کند از جمله هزینه‌های جاری آن به‌شمار می‌رود. هزینه‌های سرمایه‌ای یا ثابت به آن دسته از مخارجی گفته می‌شود که، برای کارهایی صرف می‌شود که نفع آن تا بعد از دوران اختصاص بودجه به آن، نیز حاصل می‌گردد.

مانند هزینه‌هایی که برای جاده‌سازی، بنای پل و غیره اختصاص داده می‌شود. این نوع هزینه‌ها را هزینه‌های «زیربنایی» هم می‌گویند. ذیلاً جهت آشنایی صورت لایحه بودجه سال 93-1992 (کشور پاکستان) ترسیم می‌گردد:

|  |  |
| --- | --- |
| هزینه‌های جاری: | 257 میلیارد روپیه |
| هزینه‌های زیربنایی: | 73 میلیارد روپیه |
| مجموع هزینه‌ها: | 330 میلیارد روپیه |

درآمدها

منابع درآمدی دولت‌ها نیز به دو دسته تقسیم می‌شوند:

1- منبع درآمدی مالیاتی، 2- منبع درآمدی غیرمالیاتی.

درآمدی را که از راه اخذ مالیات به حساب دولت وارد می‌شود، «منبع درآمدی مالیاتی» می‌گویند.

منابع دیگر درآمد دولت که از طریق اداره‌ها و سازمان‌های دولتی یا نیمه‌دولتی حاصل می‌گردد. «منبع درآمدی غیرمالیاتی» می‌گویند، مانند بهای خدماتی چون برق، پست و تلفن و تلگراف و راه‌آهن و سرویس هواپیمایی و غیره که از اداره برق، پست، مخابرات، شرکت راه‌آهن، قطار و شرکت‌های هواپیمای حاصل می‌شود.

مالیات در یک طبقه‌بندی کلی به دو دسته تقسیم می‌شود:

1- مالیات مستقیم "Direct Tax" که بار آن به دیگران نیز انتقال داده می‌شود. مانند مالیات‌هایی که از مغازه‌ها و کارخانه‌ها دریافت می‌شود که مغازه‌‌دار آن و ارباب کارخانه‌ها با افزایش قیمت کالا و تولیدات خود بار مالیات را بر مصرف‌کنندگان و مشتریان حمل می‌کنند. این نوع مالیات در واقع به‌طور غیرمستقیم از مردم گرفته می‌شود. یا مانند "Sales Tax"[[275]](#footnote-275) که مستقیماً از مغازه‌دار دریافت می‌گردد، اما مغازه‌دار آن‌را به وقت فروش هر قلم از اشیای مغازه، از مشتری خود دریافت می‌کند.

در علوم اقتصاد برای مالیات ضوابط و اصولی نیز بیان می‌شود که رعایت این اصول به‌وقت عاید کردن مالیات بر دارایی ضروری می‌باشد، این ضوابط به‌شرح ذیل‌اند:

1- در تعداد مالیات ابهام نباشد.

2- در سیستم پرداخت مالیات باید آسانی و سهولت باشد تا مالیات‌دهندگان هنگام پرداخت دچار مشکل نشوند.

3- مقدار و کمیت مالیات متعادل بوده و طوری تنظیم شود که نیاز دولت با آن برآورده شود، نه اضافه بر مقدار نیاز باشد و نه کم‌تر از آن.

4- برای تمام اصناف و طبقات مردم مساوی و یکسان باشد.

5- میزان آن به‌حدی افزایش داده نشود که مردم از فعالیت مأیوس شوند و عمل تولید دچار رکود شود.

6- مقدار مالیات غیرقابض و تعیین میزان آن براساس تناسب درصدی و نرخ تصاعدی قیمت اشیاء باشد تا با کاهش یا افزایش درآمد و قیمت اشیاء خودبه‌خود تغییر بکند و نیازی به تغییر مکرر آن پیدا نشود.

7- سیستم مالیات طوری نباشد که مانع توسعه‌ی اقتصادی بشود.

کسری درآمد و سرمایه‌گذاری کسری‌ها:

پس از کم کردن مبلغ درآمد از مبلغ هزینه‌ها آن‌چه باقی می‌ماند، کسری درآمد می‌باشد، مثلاً صورت کسری بودجه پاکستان در سال 93-1992 به‌شرح ذیل است:

|  |  |
| --- | --- |
| مجموع هزینه‌ها: | 330 میلیارد روپیه |
| مجموعه‌ی درآمد: | 265 میلیارد روپیه |
| کسری بودجه: | 65 میلیارد روپیه |

تهیه سرمایه جهت تکمیل هزینه‌ها و جبران کسری درآمد، «سرمایه‌گذاری کسری‌ها» "Deficit Financing" گفته می‌شود.

استقراض دولت در این زمینه به دو شکل انجام می‌گیرد:

1- استقراض خارجی "Foreign Financing" این قرض از دولت‌های خارجی یا سازمان‌های مالی بین‌المللی گرفته می‌شود.

2- استقراض داخلی "Internal Loans" این قرض‌ها از بانک‌های داخلی، سازمان‌های مالی یا مردم گرفته می‌شود. استقراض‌های داخلی به‌ دو نوع تقسیم می‌شود.

1- استقراض غیربانکی "None Banking Loans" که از مردم گرفته می‌شود. برای گرفتن این نوع قرض «اوراق قرضه دولتی» صادر می‌شود. امروزه برای این‌منظور طرح پس‌انداز از طرف دولت جای کرده شده است، مردم با خرید اوراق قرضه مانند: سند جایزه‌دار، وثیقه پس‌انداز حمایت ملی، سند سپرده ویژه و غیر پول را به‌دولت قرض می‌دهند. امروزه دولت به این اوراق قرضه سود می‌دهد.

2- استقراض‌های بانکی "Banking Loans"؛ این استقراض را به «نشر اسکناس» نیز تعییر می‌کنند. در واقع دولت اسکناس چاپ نمی‌کند به‌دلیل این‌که چاپ اسکناس از نظر قانونی فقط حق بانک مرکزی هر کشور است، دولت با صادر کردن اوراق قرضه از بانک مرکزی قرض می‌گیرد. با این عملیات به میزان وجوه اوراق قرضه‌‌ی کوتاه مدت جمع‌آوری می‌گردد. مانند: وثیقه‌ی پس‌انداز حمایتی، سند سپرده‌ی ملی، درآمد ماهیانه، سپرده‌ی ویژه و غیره ...

بخش بزرگ سرمایه‌گذاری کسری‌ها را قرض‌های داخلی تشکیل می‌دهد و قرض‌های خارجی در برابر آن ناچیز می‌باشد.

مثلاً صورت قرض‌هایی که دولت پاکستان در سال 93-1992 گرفته است به‌شرح زیر است:

|  |  |
| --- | --- |
| استقراض‌های داخلی بانکی: | 21 میلیارد روپیه |
| استقراض‌های داخلی غیربانکی: | 47 میلیارد روپیه |
| استقراض‌های خارجی: | 17 میلیارد روپیه |
| مجموعه‌ی قرض‌ها | 86 میلیارد روپیه |

هنگام نوشتن قرض‌‌ها، فقط مبلغ خالص قرض‌ بدون مبلغ سود قابل پرداخت، نوشته می‌شود و مبلغ سود در بخش هزینه‌ها درج می‌گردد.

امروزه در کشور پاکستان مبلغ سود از اصل مبلغ قرض بالاتر می‌شود، مثلاً مبلغی که دولت در سال 93-1992 باید پرداخت کند به شرح زیر است:

|  |  |
| --- | --- |
| اصل قرض: | 33 میلیارد روپیه |
| سود: | 86 میلیارد روپیه |
| کل مبلغ قابل پرداخت: | 119 میلیارد روپیه |

باز پخش بزرگ مبلغ سود را سودهای داخلی تشکیل می‌دهد که در مقابل آن مبلغ سود خارجی بسیار ناچیز است. مثلاً در صورت ذکر شده‌ی بالا از میان 86 میلیارد روپیه، 58 میلیارد روپیه سود داخلی و 15 میلیارد روپیه سود خارجی می‌باشد (در مورد 13 میلیادرد روپیه باقی‌مانده در بودجه توضیحی داده نشده است).

صورت مفصل قرض‌هایی که تاکنون بر ذمه‌ی دولت می‌باشند به‌شرح زیر است:

|  |  |
| --- | --- |
| اصل مبلغ قرض: | 1300 میلیارد روپیه |
| قرض‌های داخلی: | 1000 میلیارد روپیه |
| قرض‌های خارجی: | 300 میلیارد روپیه |

تفصیل قرض‌های داخلی:

|  |  |
| --- | --- |
| کل مبلغ قرض: | 1000 میلیارد روپیه |
| بانک مرکزی: | 675 میلیارد روپیه |
| بانک‌های عمومی: | 110 میلیارد روپیه |
| سپرده ویژه | 200 میلیارد روپیه |

تفصیل‌های قرض‌های خارجی:

|  |  |
| --- | --- |
| قرض‌های دولت‌های خارجی: | 190 میلیارد روپیه |
| قرض‌های سازمان مالی بین‌المللی: | 110 میلیارد روپیه |
| کل مبلغ قرض‌ها: | 300 میلیارد روپیه |

با این تفصیل روشن شد که بخش اعظم پرداخت‌های دولت را پرداخت‌های داخلی تشکیل می‌دهد و پرداخت‌های خارجی در مقابل آن بسیار کم است.

جایگزین سرمایه‌گذاری کسری‌ها:

هنگامی که سخن از «تشکیل اقتصاد بدون ربا» به‌میان می‌آید، کشورهای پیشرفته به‌طور خاص این سؤال را به‌عنوان بزرگ‌ترین مشکل خود در این راستا می‌دانند که: در اقتصاد بدون ربا، جبران کسری بودجه که از طریق قرض‌های ربوی داخلی و خارجی تأمین می‌شود، چگونه خواهد بود؟ زیرا تا جایی که به سازمان‌های تجاری مربوط می‌شود در آنها می‌توان از شرکت و مضاربه کار گرفت، اما بسیاری از هزینه‌هایی که دولت برای آنها قرض می‌گیرد، متعلق به‌کارها و پروژه‌های غیردرآمدزا هستند. مانند: راه‌سازی، بنای پل، ساخت سد، تهیه‌ی سلاح‌های جدید برای ارتش و طرح‌های غیر درآمدزای دیگری که عام‌المنفعه می‌باشند.

در جواب این سؤال و حل مشکل باید یادآور شد که برای کم کردن کسری بودجه، قبل از هر چیز نیاز به پایان دادن هزینه‌های زاید و اسراف‌های بی‌رویه‌ای است که همواره در برنامه‌ها و مناسبت‌های مختلف حکومتی به آنها دست زده می‌شود. اقداماتی که در کشور فقیری مثل پاکستان هیچ‌گونه جواز و محلی از اعراب ندارد.

همچنین مبلغ‌های هنگفتی از سرمایه‌ی دولت در نتیجه‌ی رشوه‌ستانی و اقدامات سوء دیگر نیز ضایع می‌شود که نیاز به سدباب آنها می‌باشد. اما باز هم این واقعیت در محل خود باقی است که بعد از سدباب تخلفات و اقدامات سوء و حذف اسراف و هزینه‌های غیرضروری باز هم با توجه به نیاز کشور، ضرورت سرمایه‌گذاری برای جبران کسری‌های باقی می‌ماند. در حال حاضر به‌منظور تأمین این ضرورت قرض‌های ربوی داخلی و خارجی گرفته می‌شود.

در اقتصاد اسلامی غیرربوی برای برآورده ساختن ضرورت‌های دولت، روش‌های مشروع گوناگونی برای سرمایه‌گذاری وجود دارد که به طرف برخی از آنها اشاره می‌شود:

1- به‌منظور سرمایه‌گذاری برای آن دسته از ادارات دولتی که درآمدزا می‌باشند مانند پست و تلگراف و تلفن، می‌تواند «سند مضاربه» صادر نمود و دارندگان این اسناد در منافع این اداره‌های تجاری به تناسب سرمایه‌ی خود شریک می‌شوند و در صورت سرمایه‌گذاری در زمینه‌ی ساخت شاهراه یا پل نیز می‌توان مبلغی به‌عنوان حق ساخت. از استفاده‌کنندگان گرفت تا این طرح نیز از طرح‌های درآمدزا قرار بگیرد. در این‌صورت می‌توان برای طرح مذکور نیز «اسناد مضاربه» صادر کرد.

2- برای سرمایه‌گذاری در زمینه‌ی طرح‌هایی که به‌هیچ صورت درآمدزا نیستند می‌توان سند غیرسودی که معاوضه‌ای نداشته باشد، صادر کرد. البته دارندگان این قبیل اسناد از پرداخت مالیات معاف می‌شوند. استثنای پرداخت مالیات یا تخفیف در آن سود تلقی نمی‌شود. زیرا مالیاتی که دولت از مردم می‌گیرد برعهده‌ی آنان وام نیست که بری کردن ذمه‌ی مدیون از پرداخت آن سود محسوب شود. دولت بر اثر در نظر داشتن عوامل و مصالحی، در تعیین میزان مالیات و بخشش آن از برخی بخش‌ها اختیار دارد. بنابراین به‌منظور مشروع ساختن این نوع سرمایه‌گذاری می‌توان از آن به‌عنوان یک عامل در عفو یا تخفیف مالیات استفاده کرد.

3- این طرح پیشنهادی نیز قابل بررسی است که به دارندگان «اوراق قرضه‌ی دولتی» اگرچه نمی‌توان مبلغ اضافی مشروط و مشخصی داد. اما می‌توان گاهی مبلغ پولی را که قانوناً هیچ‌کس حق مطالبه‌ی آن را نداشته باشند به‌عنوان جایزه به‌ آنها اعطاء نمود. این طرح در کشور مالزی پیاده شده و به‌آن عمل می‌شود.

طرح مذکور به‌دلایل زیر از طرح‌های سودی قرار نمی‌گیرد:

**الف:** مبلغ جایزه در آن مشروط نیست.

**ب:** نرخ آن معین نیست.

**ج:** دریافت آن یقینی و حتمی نیست.

**د:** قرض‌دهندگان حق قانونی مطالبه‌ی آن را ندارند.

با توجه به دلایل ذکر شده، تعریف «ربا» بر این «جایزه» صدق نمی‌کند، اما باز هم بیم آن می‌رود به‌علت عمل متواتر و مستمر طرح مذکور، جایزه‌ی آن معروف قرار گیرد (در بین جامعه به‌صورت عرف و عادت درآید) و سپس براساس قاعده‌ی فقهی «الـمعروف کالـمشروط». «معروف به‌منزله‌ی مشروط است». در حکم مشروط قرار گرفته و محکوم به ربا شود. بنابراین طرح دیگری به‌جای آن پیشنهاد می‌شود که: پرداخت مبلغ اضافی به مجموعه‌ی تولید ملی کشور وابسته شود به‌این معنا که به‌میزان افزایش مجموعه‌ی تولید ملی کشور در دوران قرض، مبلغ اضافی مشخص شود. بررسی شود آیا در طول مدتی که مبلغ قرض در اختیار دولت بوده است بر مجموعه‌ی تولید ملی کشور اضافه شده است یا خیر؟ در صورت افزایش، میزان آن چقدر بوده است؟ به‌همان میزان مبلغ اضافه بر قرض نیز افزایش داده شود و در صورت عدم افزایش مجموعه‌ی تولید ملی کشور، بر مبلغ قرض قرض‌دهندگان نیز چیزی اضافه نشود.

بنده هنوز در زمینه‌ی جایز یا ناجایز بودن آن طرح به‌طور قطع نمی‌توانم اظهارنظر کنم، ارباب‌نظر و دانشمندان حتماً در این زمینه تحقیق و بررسی بکنند.

1- دولت نیز برای سرمایه‌گذاری در زمینه‌ی تهیه‌ی وسایط نقلیه و ماشین‌آلات موردنیاز برای ارتش و امور دولتی به‌آسانی می‌تواند از شیوه‌ی اجاره (که شرح آن گذشت) استفاده کند. این وسایل را از برخی سازمان‌های مالی به‌طور اجاره بگیرد.

2- علاوه بر این دولت برای سرمایه‌گذاری در زمینه‌ی تأمین هزینه‌های خود می‌تواند یک سازمان تجاری مالی تأسیس کند که با منافع این سازمان بتواند در زمینه‌ی تأمین تمام هزینه‌ها و مقاصد خود سرمایه‌گذاری کند. (این سازمان را در بخش‌های دولتی و نیمه‌دولتی می‌تواند تأسیس نماید)، این سازمان با صادر نمودن اسناد مضاربه برای مردم، به‌جذب منابع مردم پرداخته و براساس معامله نمودن با آن منابع به‌صورت شرکت، مضاربه، اجاره و مرابحه (که شیوه‌ی کار آنها قبلاً بیان شد)، برای دولت به فعالیت بپردازد. منافعی که در نتیجه‌ی این سرمایه‌گذاری حاصل می‌شود برای دولت به فعالیت بپردازد. منافعی که در نتیجه‌ی این سرمایه‌گذاری حاصل می‌شود بین دارندگان اسناد مضاربه به تناسب سرمایه‌ی آنان تقسیم شود. همچنین فرصت مناسب برای فروش این اسناد در بازار دومی نیز فراهم شود تا مردم نیز از ناحیه سهیم بودن در منافع سازمان در صورت نگهداری اسناد و ابطال شراکت و دریافت سرمایه‌ی گذاشته‌ شده‌ی خود در صورت فروش اسناد در بازار دوم، مطمئن شوند.

خلاصه در زمینه‌ی تأمین نیازهای مختلف، شیوه‌های سرمایه‌گذاری مختلفی را می‌توان اختیار کرد و سیستم جایگزین بهتری را برای آنها وضع نمود.

جالب این‌که بخش بزرگی از قرض‌های داخلی دولت از طریق قرض‌های بانک مرکزی تأمین می‌شود که معامله‌ی سود آن صرفاً جنبه‌ی فرضی و نوشتاری دارد که در پاکسازی آن هیچ مشکلی وجود ندارد. همچنین به فعالیت ربوی در معامله‌ی قرض‌های سودی بین دولت مرکزی و ایالتی نیز به آسانی می‌توان خاتمه داد.

در رابطه با قرض‌های خارجی نیز اگر دولت جدی باشد و جدیت به‌خرج دهد، می‌تواند دولت‌های خارجی را هم به سرمایه‌گذاری اسلامی و دادن قرض به طریق مشروع آماده سازد، زیرا هدف اصلی قرض‌دهندگان خارجی به‌دست آوردن نفع می‌باشد، خواه از هر طریقی باشد، برای آنها فرقی نمی‌کند که این نفع از طریق شیوه‌ی اسلامی به آنها برسد یا از راه شیوه‌ی غیراسلامی. اکنون بسیاری از کشورها با این شرط آماده به دادن قرض می‌شوند که شیء مورد نیاز از خود کشور قرض‌دهنده خریداری شود. با این وصف به‌جای گرفتن وام می‌تواند همان شیء یا کالا یا خدمت مورد نظر را به‌طریق مرابحه‌ی موجله از خود آنان خریداری کرد و هیچ مشکلی از لحاظ شرعی نیز در آن وجود ندارد.

اکنون راه‌های مشروع و اسلامی سرمایه‌گذاری رفته رفته در تمام کشورها در حال شکل گرفتن، توسعه و اشتهار است و در صندوق بین‌المللی پول "I.M.F" و بانک جهانی در مورد آنها تحقیق "Research" و بررسی می‌شود و نویسنده‌گان غربی در تأیید پاره‌ای از آن شیوه‌ها مقالاتی نیز نوشته‌اند.

شرکت مالی بین‌المللی "I.F.C"[[276]](#footnote-276) که یک سازمان مشابه بانک جهانی می‌باشد و به سازمان‌های تجاری خصوصی وام می‌دهد، در حال حاضر با بانک‌های اسلامی و سازمان‌های مالی اسلامی به شیوه‌های اسلامی سرمایه‌گذاری و معامله می‌کند. در چنین شرایط و موقعیتی اگر کشورهای اسلامی این مهم را با قاطعیت و جدیت تمام پی‌گیری کنند و براساس شیوه‌های اسلامی از کشورهای خارجی وام بگیرند، امید است که موفق بشوند.

پایان ترجمه‌ی فارسی

شانزدهم شعبان المعظم 1424 هجری قمری

برابر با بیست و یکم مهرماه سال 1382 هجری شمسی

الحمد لله أولاً وآخراً، ربنا تقبل منا إنك أنت السميع العليم وتب علينا إنك أنت التواب ‌الرحيم.

رعایت‌الله روانبد

 چابهار

مفهوم بودجه

واژه‌ی بودجه در فارسی از زبان فرانسه و در فرانسه نیز از زبان انگلیسی اقتباس شده است. علت این امر آن است که رویه‌ی تنظیم بودجه و به‌تصویب رساندن آن‌در پارلمان، ابتدا از کشور انگلستان شروع شده است.

واژه‌ی بودجه "Budget" که یک واژه‌ی فرانسوی قدیم است به کیف چرمی‌ای اطلاق می‌شده است که وجوه نقد را در آن نگهداری می‌کردند. در انگلستان کیف چرمی‌ای که محتوی صورت مخارج موردنیاز پادشاه بود توسط خزانه‌دار وی که بعداً وزیر دارایی نامیده شد، برای تصویب وجوه مورد نیاز پادشاه به پارلمان عرضه می‌شد. آن کیف «باجت» "Budget" نامیده شد و به تدریج اطلاق اصطلاح بودجه از کیف و محتویات آن تغییر یافت. به‌عبارت دیگر، صورت حساب‌های مزبور به‌تدریج در یک صورت حساب واحد گنجانده و تحت عنوان «باجت» در انگلیس و «بودجه» در فرانسه به‌کار رفت و در سایر زبان‌ها نیز مورد استفاده قرار گرفت.

**تعاریف بودجه:** دیدگاه‌های موجود در زمینه تعاریف بودجه تحت تأثیر شرایط متفاوت سیاسی، اقتصادی و فرهنگی جوامع است و در میان انواع تعاریفی که از بودجه به‌عمل آمده سه ‌دسته عمده را می‌توان تشخیص داد:

**الف:** تعاریفی که بر جنبه‌ی سیاسی بودجه تأکید می‌ورزند. در این دسته تعاریف ریشه‌ی اصلی بودجه را باید در عامل سیاسی جستجو کرد. بودجه بعد از تشکیل حکومت‌های پارلمانی [یعنی حکومت‌هایی که به‌وسیله تشکیل مجلس و انتخاب و حضور نمایندگان مردم در این مجلس تشکیل می‌شود] شکل گرفت، یعنی از زمانی که حق نظارت مردم به‌صورت کنترل درآمدها و هزینه‌های دولت از طریق ساز و کار نمایندگی تحقق یافت. بدین ترتیب که نمایندگان منتخب مردم بر امر تنظیم و تصویب و اجرای بودجه از طریق تصویب قوانین بودجه نظارت دارند. اهمیت نهادن و تأکید بر نقش سیاسی بودجه باعث گنجاندن آن در اغلب قوانین اساسی حکومت‌های پارلمانی و تصویب قوانین و مقررات مربوط به عملکرد بودجه تحت عنوان «قانون محاسبات عمومی» در اولین دوره‌های قانون‌گذاری شده است. در ماده یک اولین قانون محاسبات عمومی ایران که در تاریخ 21 ماه صفر سال 1329 هـ ق (1290 ﻫ ش) به‌تصویب رسید مقرر می‌دارد: «بودجه دولت سندی است که معاملات دخل و خرج مملکت برای مدت معینی در آن پیش‌بینی و تصویب شده باشد. مدت مزبور را یک‌سال مالی می‌گویند و عبارت از یک سال شمسی است». در تاریخ 10 اسفند سال 1312 ﻫ ش. قانون محاسبات عمومی جدی‌تری که نسبت به قانون سابق تا اندازه‌ای کامل تر بود، به تصویب مجلس شورای ملی رسید. در ماده‌ی اول این قانون بودجه با تغییرات جزیی چنین تعریف شده است: «بودجه، لایحه‌ی پیش‌بینی کلیه‌ی عواید و مخارج مملکتی است برای یک سال شمسی که به تصویب مجلس شورای ملی رسیده باشد».

**ب:** تعاریفی که بر جنبه‌های اقتصادی و مالی تأکید می‌نمایند. گسترش دامنه‌ی فعالیت دولت‌ها در قرن‌های اخیر و لزوم دخالت دولت برای مداخله‌ی بیشتر در امور اقتصادی و تولیدی و توزیعی، بودجه را به‌صورت اساسی‌ترین و اصلی‌ترین اهرم کنترل و ارشاد دولت در امور اقتصادی و مالی درآورده و تعریف بودجه را نیز از جنبه‌های سیاسی به جنبه‌های اقتصادی و مالی گسترش داده است که به سه نمونه از این تعاریف اشاره می‌شود:

1- «بودجه عبارت است از یک طرح مالی که در آن نیازمندی‌های پولی دولت به‌طور کلی برای مدت محدودی پیش‌بینی می‌شود».

2- «بودجه عبارت است از طرح جامعی در قالب اصطلاحات مالی که به‌وسیله‌ی آن یک برنامه‌ی جاری برای مدت معینی اجرا می‌شود».

3- «بودجه عبارت است از یک طرح مالی که هم به‌عنوان شالوده‌ای برای پیش‌بینی عملیات آتی و هم برای کنترل آن به‌کار می‌رود».

**ج:** تعاریفی که بر جنبه‌های برنامه‌ای و مدیریتی بودجه تأکید می‌ورزند. همه‌ی نویسندگان و متخصصان امور مالی اتفاق نظر دارند که اصولاً شرایط فرهنگی، سیاسی و اقتصادی حاکم بر جوامع، ادامه و بقای دولتها را بدون «برنامه‌ریزی» غیرممکن می‌سازد. به‌همین علت امروزه واژه‌های بودجه و برنامه در هم ادغام یا مترادف هم شده‌اند و همواره با هم به‌کار می‌روند (مانند برنامه و بودجه یا مدیریت و برنامه‌ریزی).

ماهیت مشترک برنامه و بودجه در عامل پیش‌بینی نهفته است و همین ویژگی پیش‌بینی است که آن‌دو را از سایر صورت‌حساب‌ها و تجزیه و تحلیل‌های مالی متمایز می‌کند، زیرا بودجه در عین این‌ حال که نوعی برنامه است، جنبه‌های اقتصادی و مالی نیز دارد و از این‌جهت بودجه را برنامه‌ی مالی دولت می‌دانند. تعریف زیر این واقعیت را تأیید می‌کند: «تصویر فردای سازمان باید امروز با تصمیم مدیران ترسیم شود. این آینده‌نگری را برنامه‌ریزی و تبدیل برنامه‌ها به زبان پول را بودجه می‌نامیم».

ماده اول قانون محاسبات عمومی مصوب اول شهریور سال 1366 مجلس شورای اسلامی بودجه را برنامه‌ی مالی دولت دانسته، آن‌را چنین تعریف می‌کند:

«بودجه‌ی کل کشور برنامه‌ی مالی دولت است که برای یک سال مالی تهیه و حاوی پیش‌بینی درآمدها و سایر منابع تأمین اعتبار و برآورد هزینه‌ها برای انجام عملیاتی است که منجر به نیل به سیاست‌ها و هدف‌های قانونی می‌شود و از سه قسمت زیر تشکیل می‌شود:

1- بودجه عمومی دولت که شامل اجزای زیر است:

**الف:** بودجه عادی برای وزارت‌خانه‌ها و مؤسسات دولتی (این بودجه شامل اعتباراتی نیز خواهد بود که مستقیماً مربوط به وظایف یک وزارتخانه یا مؤسسه‌ی دولتی نیست و تحت عنوان خاص منظور می‌گردد)،.

**ب:** بودجه‌ی عمرانی برای اجرای برنامه‌های عمرانی،

2- بودجه‌ی شرکت‌های دولتی،

3- بودجه‌ی مؤسساتی که تحت عنوانی غیر از عناوین فوق در بودجه کل کشور منظور می‌شود.

بودجه‌ریزی و تاریخچه‌ی آن

دولت و سیر تحول وظایف آن:

با گسترش جوامع و ایجاد قدرتی مافوق قدرت افراد و گروه‌ها، طرحی مبهم از «دولت» شکل گرفت که حمایت افراد جامعه و دفاع از تمامیت ارضی آن‌را شامل می‌شد. از دیرباز وظایفی که در زمینه‌ی دفاع ملی، پست، دادگستری و تنظیم قواعد و مقرراتی در امور داد و ستد بر عهده‌ی دولت بوده است. صرف‌نظر از مبنای قدرت دولت و عقاید و نظریه‌های مختلفی که در این‌مورد اعلام گردیده است، حقیقت این است که هر فرد به تنهایی نمی‌توانسته است از عهده‌ی برقراری عدالت در جامعه یا دفاع از خویش در مقابل بیگانگان برآید. از این‌رو جامعه به‌طور ضمن با سپردن این وظایف و خدمات به عهده‌ی قدرتی مافوق که امروزه به‌شکل دولت تجلی می‌کند، موافقت نموده است.

از آن‌جا که تمام گروه‌ها در پاسخ به نیازهای معینی ایجاد شده‌اند، بنابراین دولت نیز باید برای تأمین نیازهای خاصی به‌وجود آمده باشد و چون نهادی است که در همه‌جا وجود دارد، نیازی که در پاسخ به آن ایجاد شده باید نیازی همگانی باشد.

یکی از مسایلی که همه‌ی افراد یک جامعه به آن اهمیت می‌دهند داشتن امنیت است، همه می‌خواهند امنیت داشته باشند و جان مالشان در امان باشد. هنگامی که گروهی از افراد شیوه‌ی دفاع خود را در قالب سازمانی متشکل کرده‌اند، دولت پا به عرصه‌ی وجود نهاد. علاوه بر این، یک حداقل نظم و ثباتی باید موجود باشد تا افراد جامعه در آنجا بتوانند به زندگی و کار و کوشش خود ادامه دهند. بنابراین یکی از وظایف دولت ایجاد نظم و قانون است. از طرفی دولت موظف است عدالت اجتماعی را در جامعه برقرار نماید. «سنت اگوستین» [یکی از صاحب‌نظران علوم اجتماعی] می‌گوید:

«اگر از دولت، عدالت برداشته شود، هیچ فرقی بین دولت و یک دسته دزد نیست. زیرا گروه دزدان نیز دارای رئیس و فرمانروایی هستند. دزدان با یکدیگر سوگند وفاداری خورده‌اند و غنایم طبق قانونی بین آنها تقسیم می‌شود و اگر توفیق یابند که مال و منال خود را افزایش دهند و سرزمین‌هایی را تصرف کنند به‌صورت دولت در می‌آیند با این تفاوت که در مرحله‌ی اولیه یاغی و قانون‌شکن لقب می‌گرفتند و در وضع جدید خود، قانون را (به‌نام دولت) در دست دارند». بنابراین برقراری امنیت، نظم و عدالت، منشأ اصلی تشکیل دولت بوده است.

نابسامانی‌های مالی و کسری‌های بودجه و انقلاب مشروطه در ایران:

در کنار عوامل دیگر، یکی از علت‌های فشار مردم به‌حکومت برای دستیابی به مشروطه و قانون اساسی، نابسامانی‌های مال و کسرهای رو به گسترش بودجه‌ و به تبع آن افزایش فشار مالیاتی و استقراض دولتی و عدم رضایت مردم از مخارج بی‌جای سلاطین برای مسافرت به اروپا و امثال آن بوده است. به‌علت لزوم تعدیل بودجه و فقدان سازمان‌های مورد نیاز جدید برای دارایی کشور و ناکافی بودن درآمد عمومی، دولت‌های وقت [مخصوصاً مظفرالدین شاه قاجار] ناچار بودند که با قرضه‌های خارجی، مخارج خود را تأمین کنند و حتی گاهی خارجی‌ها دولت را تشویق به اخذ قرضه‌های خارجی می‌نمودند و در مقابل با گرفتن وثیقه‌های مهمی مانند گمرکات شمال یا جنوب و غیره در امور داخلی ایران اعمال نفوذ می‌کردند. متصدان امور و صدراعظم‌ها هم با گرفتن رشوه از خارجیان، شاه را تشویق به دادن امتیاز کمرشکنی چون امتیاز نفت، بانک، معادن و راه‌آهن می‌نمودند. یکی از علت‌های عدم رضایت مردم از دستگاه‌ سلطنت همان علت مالی بوده است که منتهی به انقلاب مشروطیت گردید. هم‌چنین در صفحه‌ی 13 کتاب نهضت مشروطه‌ی ایران (انتشارات دفتر مطالعات سیاسی و بین‌المللی وزارت امور خارجه) می‌خوانیم: «در روزگار مظفرالدین شاه، مدت مأموریت استان‌داران و فرمانداران به‌یک سال تقلیل داده می‌شد و پس از یک‌سال با تجدید پیشکشی، مأموریت آنان تمدید می‌شد و به‌جای هر یک از آنان که از مأموریت خود چشم‌پوشی می‌کردند، شخص دیگری گسیل می‌گردید و این راهی بود برای تحصیل درآمد بیشتر، ولی با این رویه فشار فرمانداران و استانداران که اختیارات بسیار هم داشتند و وصول مالیات‌ها زیر نظر آنان بود، بر مردم بیشتر می‌شد زیرا این احکام می‌خواستند در مدت مأموریت خود چندین برابر پیش‌کشی را که داده‌اند به‌دست آورند».

تاریخچه‌ بودجه‌نویسی در ایران:

قبل از مشروعیت، نظارت مردم بر امور بودجه جامعه در حداقل بوده است و شاه در رأس حکومت قرار داشت؛ به‌طوری که در دوران سلطنت پادشاهان صفوی تمام درآمدها و عواید کشور در اختیار شاه بود و تمام مخارج نیز به فرمان و تصویب شخصی او صورت می‌گرفت. خزانه‌ی دولت و آن‌چه از مالیات‌های گوناگون و عواید مستقیم و غیرمستقیم و درآمدهای رسمی یا اتفاقی به خزانه وارد می‌شد، به شخص شاه تعلق داشت و میان عواید دولت و سلطنت امتیاز و تفاوتی نبود. در هر استان و شهری مسئول دولت به‌نام مستوفی بودجه را تهیه می‌کرد و دفتری به‌نام کتابچه داشت، بودجه هر شهرستان عنوان کتابچه‌ی آن شهرستان را داشت. مسئول هر کتابچه در مرکز یک نفر مستوفی بود و ممکن بود یک مستوفی کتابچه‌ی چند شهرستان را تهیه‌ کند. این مستوفیان عده‌ای کارمند داشتند به‌نام «میرزا قلمدان» که کارشان ثبت و نگهداری دفاتر بود. رئیس مستوفی‌ها، مستوفی‌الممالک بود که وزیر عالیه محسوب می‌شد. اولین بودجه در ایران که پس از مشروطیت به تصویب مجلس رسیده و قانون ملی کشور قرار گرفته، مربوط به سال 1302 شمسی است.

در این بودجه مخارج بین وازرتخانه‌های مختلف به شرح زیر تقسیم شده است.

**خلاصه‌ی صورت دخل و خرج تضمینی دولت در سال 1289 هجری شمسی:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **مخارج** | **مبلغ به قران** | **عایدات** | **مبلغ به قران** |
| 1- مخارج در بار و غیره | 000/00/6 | بند اول: مالیات استمراری |  |
| 2- مخارج مجلس شورای ملی | 000/800/1 | قسمت اول: مالیات مستقیم  | 000/750/61 |
| 3- وزارت مالیه (دارایی) | 000/700/56 | خالصجات، طوایف |  |
| 4- وزارت داخله (کشور) | 000/020/31 | قسمت دوم، مالیات غیرمستقیم | 000/854/30 |
| 5- وزرات جنگ (دفاع) | 000/860/38 | (عمدتاً گمرگ) |  |
| 6- وزارت خارجه | 000/830/7 | قسمت سوم: حقوق تمبر - ثبت اسناد | 000/800/1 |
| 7- وزارت عدلیه (داگستری) | 000/000/12 |  |  |
| 8- وزرات معارف و اوقاف و فواید عامه (آموزش و پرورش) | 000/855 | قسمت چهارم: انحصارات، امتیازات | 000/005/11 |
| 9- وزارت تجارت (بازرگانی) | 000/240 | قسمت پنجم: عایدات مختلفه | 000/80 |
| 10- از بابت کسر وصول مالیات و مخارج فوق‌العاده |  | جمع بند اول | 000/489/105 |
| بند دوم: عایدات فوق‌العاده | 800/062/1 |
| جمع | 000/305/190 | جمع کل عایدات | 800/551/106 |
| کسر بودجه | 200/753/83 |

در اسفند ماه 1351 قانون برنامه و بودجه به تصویب قوه‌ی مقننه رسید و به‌موجب آن دفتر مرکزی بودجه به‌شکل سابق منحل گردید و به «سازمان برنامه و بودجه» تغییر نام داد. از سال 1352 درآمدهای نفت نیز جزو درآمدهای عمومی دولت درآمد. سازمان برنامه و بودجه در سال 1364 به وزارت برنامه و بودجه تغییر نام یافت و از سال 1368 مجدداً در زمان بازنگری قانون اساسی به سازمان برنامه و بودجه و سپس در سال 1380 به سازمان مدیریت و برنامه‌ریزی تغییر نام یافت و هم‌اکنون تحت همین نام مشغول انجام وظیفه است.

**خلاصه‌ی بودجه‌ی کل کشور در سال 1382:**

(مرجع: قانون بودجه‌ی سال 82 مصوب 11/12/1382 مجلس شورای اسلامی)

 (ارقام به هزار ریال)

|  |  |
| --- | --- |
| منابع | مصارف |
| درآمدها: 070/435/508/204 | هزینه‌ها: 566/929/749/285 |

کمیته‌ی برنامه‌ریزی بودجه در استان‌ها:

تا سال 1354 بودجه‌ی کلیه‌ی دستگاه‌های اجرایی در مرکز تهیه می‌شد و مقامات استان‌ها، اختیاری در مورد بودجه دستگاه ذیربط خود نداشتند و از سال 1355 اختیار تهیه و تنظیم و اجرای بودجه به استان‌ها داده شد.

تنظیم بودجه‌ی استانی از طریق کمیته‌ی برنامه‌ریزی استان با ترکیب ذیل به ریاست استاندار هر استان و رئیس سازمان و مدیریت استان (دبیر کمیته استان) و شرکت تعدادی از مدیران کل (امور اقتصادی و دارایی، راه و ترابری، صنایع و معادن، کار و امور اجتماعی، آموزش و پرورش، تعاون، مدیران عامل سازمان آب و برق منطقه‌ای، مدیرعامل سازمان بهداشت و درمان استان، نماینده سازمان جهاد کشاورزی استان، مدیر کل فرهنگ و ارشاد اسلامی، یک نفر از اعضای هیئت علمی دانشگاه‌ها و یا کارشناسان برنامه‌ریزی استان و ...) صورت می‌گیرد. استانداران موظفند برنامه و گزارش کار کمیته مذکور را به اطلاع نمایندگان استان برسانند.

علاوه بر کمیته‌ی برنامه‌ریزی استان، کمیته‌ی برنامه‌ریزی شهرستان نیز در این زمینه نقش دارد. «کمیته برنامه‌ریزی شهرستان متشکل است از فرماندار شهرستان (ریاست کمیته) نماینده سازمان مدیریت و برنامه‌ریزی (دبیر کمیته) و عضویت رؤسای اداراتی که مدیران کل آنها عضو کمیته برنامه‌ریزی استان هستند.

**خلاصه‌ی بودجه‌ی استان سیستان و بلوچستان در سال 1382:**

(مرجع: قانون بودجه‌ی سال 82 مصوب 11/12/1382 مجلس شورای اسلامی)

 (ارقام به هزار ریال)

|  |  |
| --- | --- |
| دریافت‌ها | پرداخت‌ها |
| درآمدهای استانی | درآمدهای ملی | جمع | هزینه‌ها | جمع کل تملک دارایی سرمایه‌ای | جمع |
| 500/018/164 | 637/861/545/1 | 137/880/709/1 | 346/771/008/1 | 791/108/701 | 137/880/709/1 |

خزانه:

خزانه یا به‌عبارت صحیح‌تر خزانه‌ی عمومی یک سازمان مالی بسیار وسیع شامل مجموعه‌ی دوایر متمرکز در وزارت دارایی و ذی‌حسابی‌های آن در ادارات دارایی شهرستان‌ها است. نقش و وظیفه‌ی اصلی این سازمان دریافت و اداره‌ی کلیه‌ی وجوه و درآمدهای اختصاصی وزارتخانه‌ها و بنگاه‌های دولتی و کلیه وجوه حاصل از قرضه یا اعتبارات خارجی و بالآخره هرگونه عایدی دستگاه‌های دولتی و یا وابسته به دولت [به استثنای وجوه متعلق به بانک‌های دولتی و شرکت سهامی بیمه ایران] و همچنین پرداخت کلیه‌ی مخارج آنها در حدود قوانین و مقررات موجود است. چون تمام عواید و مخارج دستگاه‌های دولتی در چارچوب بودجه دولت پیش‌بینی می‌شود، می‌توان گفت نقش و وظیفه‌ی خزانه به تضمین اجرای قانون بودجه‌ی دولت محدود می‌گردد. در واقع، تضمین اجرای قانون بودجه، نقش و وظیفه‌ی اصلی این سازمان را تشکیل می‌دهد. اما به موازات آن، خزانه نقش‌ها و وظایف مختلف دیگری نیز دارد که هر یک دارای اهمیت خاصی است.

خزانه‌داری کل، از طریق ذی‌حسابان خود و نیز رؤسای حسابداری و وزارتخانه‌ها و مؤسسات دولتی، کلیه وجوه دولتی و درآمدهای اختصاصی وزارتخانه‌ها و سازمان‌ها و بنگاه‌های دولتی، اعم از مالیات، حقوق گمرکی و سود بازرگانی واردات، درآمد انحصارات و غیر آن را جمع‌آوری می‌کند. هم‌چنین به‌طور مستقیم کلیه‌ی وجوه حاصل از قرضه یا اعتبارات خارجی و عواید نفت را دریافت می‌دارد و در حساب متعلق به‌خود در بانک مرکزی متمرکز می‌سازد.

سازمان مدیریت و برنامه‌ریزی:

سازمان مدیریت و برنامه‌ریزی به‌عنوان دستگاه مرکزی برنامه‌ریزی کشور، در زمینه‌های برنامه‌ریزی، تنظیم و نظارت بر بودجه وظایف زیر را به عهده دارد:

- انجام مطالعات و بررسی‌های اقتصادی و اجتماعی به‌طور برنامه‌ریزی و تنظیم بودجه و تهیه‌ی گزارش‌هایی از این بررسی‌ها،

- تهیه‌ی برنامه‌ی درازمدت با تبادل نظر با دستگاه‌های اجرایی و تسلیم آن به شورای اقتصاد،

- تهیه‌ی برنامه‌ی عمرانی پنجم،

- پیشنهاد خط‌مشی‌ها و سیاست‌هایی در خصوص بودجه‌ی کل کشور به شورای اقتصاد،

- تهیه و تنظیم بودجه‌ی کل کشور،

- نظارت مستمر بر اجرای برنام‌های آماری کشور،

- ارزشیابی کارآیی و عملکرد دستگاه‌های اجرایی و گزارش آن به رئیس جمهور،

- بررسی گزارش‌ها و مسایلی که باید در شورای اقتصاد مطرح شود.

شورای اقتصاد:

شورای اقتصاد با هدف هدایت و هماهنگ کردن امور اقتصادی کشور، به ریاست رئیس جمهور تشکیل می‌شود و دیگر اعضای آن عبارتند از: رئیس کل بانک مرکزی ایران، رئیس سازمان مدیریت و برنامه‌ریزی و عده‌ای از وزیران (وزیر امور اقتصادی و دارایی، وزیر کار و امور اجتماعی، وزیر جهاد کشاورزی، وزیر بازرگانی، وزیر صنایع و معادن، وزیر نفت، وزیر نیرو) یکی از معاونان رئیس جمهور و برحسب ضرورت سایر وزارء نیز در جلسات شرکت خواهند کرد.

**از جمله وظایف مهم شورای اقتصاد عبارتند از:**

- تعیین هدف‌های برنامه‌های عمرانی کشور،

- بررسی خط‌مشی و سیاست‌های اقتصادی و اجتماعی جهت طرح در هیئت وزیران،

- اظهارنظر در باره‌ی برنامه‌های عمرانی جهت طرح در هیئت وزیران،

- تعیین خط‌مشی تنظیم بودجه کل کشور،

- بررسی بودجه‌ی کل کشور برای طرح در هیئت وزیران،

- اتخاذ تصمیم در باره‌ی مسایلی که مسئولان دستگاه‌های اجرایی در هنگام اجرای طرح‌ها و فعالیت‌ها با آنها مواجه می‌شوند و در شورا مطرح می‌نمایند.

- تصویب اصول سیاست‌ها و ضوابط مربوط به اعطای وام از محل اعتبارات عمرانی به مؤسسات و شرکت‌های دولتی، شهرداری‌ها و سایر مؤسسات بخش عمومی به پیشنهاد وزارت امور اقتصادی و دارایی و سازمان مدیریت و برنامه‌ریزی،

- تصویب اصول و سیاست‌ها و ضوابط مربوط به مشارکت دولت در سرمایه‌گذاری مؤسسات خصوصی یا اعطای وام به این مؤسسات از طریق بانک‌ها و مؤسسات اعتباری تخصصی به پیشنهاد وزارت امور اقتصادی و دارایی و سازمان مدیریت و برنامه‌ریزی،

- تصویب اصول و سیاست‌ها و ضوابط مربوط به اخذ وام و اعتبارات خارجی کمیته‌ای مرکب از نمایندگان وزارت امور اقتصادی و دارایی و سازمان و مدیریت و برنامه‌ریزی و بانک مرکزی.

خودآزمایی

1. یکی از منابع مهم درآمدی دولت‌هایی که فاقد نفت هستند را نام ببرید.
2. مالیه‌ی عمومی و اجزای آن‌را شرح دهید.
3. بودجه را تعریف و اجزای متشکله آن‌را بیان نمایید.
4. کسری بودجه یعنی چه؟ و در چه زمانی به‌وجود می‌آید؟
5. هزینه یعنی چه و انواع هزینه‌های دولت را بنویسید.
6. منابع جمع‌آوری وجوه قرض برای دولت را توضیح دهید.
7. مالیات‌های مستقیم و غیرمستقیم را شرح دهید.
8. راه‌های مختلف جبران کسری بودجه را بیان نمایید.
9. به‌نظر شما بهترین راه‌حل تأمین کسری بودجه‌ی دولت کدام است؟
10. بهترین راه‌های شرعی برای برآورده ساختن ضرورت‌های مالی دولت را شرح دهید.
1. - شرح عقود رسم ‌المفتی: ص 39. [↑](#footnote-ref-1)
2. - براي ارائه تعريف نظام اقتصادي، ابتدا تعريف نظام و سپس تعريف اقتصاد ضروري است. نظام، مجموعه عناصري است كه ميان آنها روابطي وجود داشته باشد و يا بتواند ايجاد شود و داراي هدف يا منظور باشد. اقتصاد: درميان تعريف‌هاي بسيار زيادي كه از اقتصاد شده، دو تعريف ذيل معروف‌تر و متداول‌تر است. تعريف اول اقتصاد را شامل مجموعه تدابيري مي داند كه ميان نيازهاي نامحدود انساني و وسايل لازم محدود، هماهنگي برقرار می‌سازد. تعريف دوم، اقتصاد را كوشش براي كسب حداكثر نتيجه با وسايل معين و يا رسيدن به نتيجه معين با حداقل وسايل ممكن دانسته است. يا به عبارتي ديگر، اقتصاد، رفتار خاص انسان است كه با خواستن، ارزشيابي و انتخاب در زمينه توليد، توزيع و مصرف توأم باشد و بيشترين موفقيت را براي او حاصل كند.

 با توجه به تعاريف ارائه شده از نظام و اقتصاد، می‌توان نظام اقتصادي را به اين صورت تعريف كرد: «نظام اقتصادي عبارت است از: مجموعه مرتب و منظم عناصري كه به ‌منظور ارزشيابي و انتخاب در زمینه توليد، توزيع و مصرف براي كسب بیشترين موفقيت فعاليت می‌کند». (نظام اقتصادي: دكتر حسين نمازي انتشارات دانشگاه شهيد بهشتي، صفحات 6-12 به اختصار) تعريف ديگري از نظام اقتصادي چنين ارائه شده است: «روش اداره امور واحدهاي صنعتي و تجارتي يك كشور، با عنايت عمده به كيفيت ماركيت وسايل توليد» (فرهنگ توصيفي لغات و اصطلاحات علوم اقتصادي: حسن گلريز، ص69، مركز آموزش بانكداري).

 براساس اصل چهل و چهارم: نظام اقتصادي جمهوري اسلامي ايران برپايه سه بخش دولتي، تعاوني و خصوصي با برنامه‌ریزی منظم و صحيح استوار است. بخش دولتي شامل كليه صنايع بزرگ، صنايع معادن، بازرگاني خارجي، معادن بزرگ، بانكداري، بيمه، تأمين نيرو، سدها و شبكه‌هاي بزرگ آبرساني، راديو و تلويزيون، پست و تلگراف و تلفن، هواپيمايي، كشتيراني، راه و راه آهن و مانند اينهاست كه به صورت مالكيت عمومي و در اختيار دولت است. (ادامه در صفحه بعد)

 بخش تعاوني شامل شركت‌ها و مؤسسات تعاوني توليد و توزيع است كه در شهر و روستا بر طبق ضوابط اسلامي تشكيل می‌شود.

 بخش خصوص شامل آن قسمت از كشاورزي، دامداري، صنعت، تجارت و خدمات می‌شود كه مكمل فعالیت‌های اقتصادي دولتي و تعاوني است. [↑](#footnote-ref-2)
3. - به همين جهت گفته می‌شد كه اقتصاد علم انتخاب است. (مترجم) [↑](#footnote-ref-3)
4. - **الف:** سرمایه‌داري: نظام اقتصادي طرفدار مالكيت خصوصي است و عدم مداخله دولت در امور اقتصادي را خواستار است. در نظام اقتصاد سرمایه‌داري دولت تنها، حفظ نظم و كنترل اغتشاشات را به عهده داشته در مواردي هم كه دست به كارهاي اقتصادي مي‌زند، نوع فعاليت‌ها به ‌نحوي است كه منافع سرمايه‌داران خصوصي هرگز اقدام به آنها را ايجاب نمی‌کند. (اقتصاد ما ج2، محمد باقر صدر، ترجمه عبدالعلي سپهبدي چاپ انتشارات اسلامي، ص 13).

 **ب:** نظام سرمایه‌داري، نظام اقتصادي مبتني بر مالكيت خصوصي لوازم و ابزار توليد و قبول آزادي‌هاي فردي در فعاليت اقتصادي است. نقش دولت در يك نظام سرمايه داري، ناچيز و به حفظ امنيت محدود مي‌گردد. در پاره‌اي از متون اقتصادي به «اقتصاد آزاد» يا «اقتصاد بازار» نيز نظام سرمایه‌داري گفته می‌شود (فرهنگ توصيفي لغات و اصطلاحات علوم اقتصادي، حسن گلريز، چاپ مرگز آموزش بانكداري ص 77).

 **ج:** بنيانگذار نظام اقتصاد سرمایه‌داري، آدام اسميت (1733-1790) بود. وي كه به ‌عنوان پدر علم اقتصاد شناخته شده است با انتشار كتاب ثروت ملل در سال 1766 ميلادي، اصولي را براي نظام سرمایه‌داري تدوين كرد كه با همه تغييراتي كه در دانش اقتصاد ايجاد شده ، هنوز بسياري از اصول وي به اعتبار خود باقي مانده و به ‌عنوان اصول اساسي نظام اقتصاد سرمایه‌داري، اين اعتبار را حفظ کرده است. (نظام‌هاي اقتصادي: دکتر حسين نمازي، انتشارات دانشگاه شهيد بهشتي 1374، ص 27). [↑](#footnote-ref-4)
5. - عرضه: مقدار کالای اقتصادی است که در زمان معینی، به قیمت معینی با قیمت‌های مختلف، برای فروش ارائه می‌شود. (مترجم) [↑](#footnote-ref-5)
6. - تقاضا: مقدار كالاي اقتصادي است كه در زمان معين، به قيمت معين يا قيمتهاي مختلف خريدار می‌شود. (مترجم) [↑](#footnote-ref-6)
7. - قانون عرضه و تقاضا: اين قانون رابطه متقابل عرضه و تقاضاي كالاها را از نظر تعيين قيمت آنها بيان می‌کند. به اين صورت كه قيمت به طور مستقيم در اثر كم شدن تقاضا، كاهش و يا زياد شدن آن، افزايش مي يابد. [↑](#footnote-ref-7)
8. - به اين مقدار معين كالاي عرضه شده كه مساوي با مقدار تقاضا باشد «مقدارتعادلي» مي‌گويند. (مترجم) [↑](#footnote-ref-8)
9. - آدام اسميت (1723-1790 م)، در اسكاتلند متولد شد. آدام اسميت، بنيانگذار نظام سرمایه‌داري در كتاب ثروت ملل گفته است: «مهم‌ترين عامل محرك فعاليت‌هاي اقتصادي نفع شخصي است».

 وي مي‌گويد: «اگر افراد در كسب نفع شخصي آزاد گذاشته شوند و هرفرد بتواند بدون مانع، نفع شخصي خود را تأمين كند، آنگاه منافع اجتماع هم به بهترين شكل حاصل خواهد شد، زيرا اجتماع چيزي جز مجموع افراد تشكيل دهنده آن نيست، بنابراين منافع هر فرد و اجتماع هماهنگ و همسو است». [↑](#footnote-ref-9)
10. 2- جان استوارت ميل (1806-1875م) واضع نظريه عدم دخالت دولت در امور اقتصادي است. وي با مداخله دولت در فعالیت‌های اقتصادي و محدود كردن آزادي هاي فردي به شدت مخالف است. شعار «بگذار بشود» در مسايل اقتصادي از ابتكارات اوست. [↑](#footnote-ref-10)
11. 1- تعريف سوسياليسم به صورت خلاصه چنين است: سوسياليسم، عمومي كردن مالكيت و قرار گرفتن آن در دست حكومت است كه يك برنامه اقتصادي گسترده تنظيم و در صورت لزوم با توسل به زور آن را اجرا می‌کند. علل پيدايش نظام اقتصادي سوسياليسم به موازات انتقادات اقتصاددانان و مكتب‌هاي غيرسوسياليستي معارض با مباني فكري و اقتصادي نظام سرمایه‌داري، اين طرز تفكر نيز بوجود آمد كه اين نظام با اصول خود هرگز نمی‌تواند با حل مسايل اقتصادي، مشكلات اجتماعي را برطرف كند. شرايط بسيار نامناسب اجتماعي، بيكاري، فقرعمومي، عدم توزيع عادلانه ثروت، عدم تعادل اقتصادي و بحران‌هايي كه هر بار موجب وخيم‌تر شدن اوضاع اقتصادي می‌شد زمينه را براي پيدايش نظام سوسياليستي با اصولي متضاد با نظام سرمایه‌داري بيشتر فراهم ساخت. [↑](#footnote-ref-11)
12. - ميخاييل گورباچف، آخرين زمامدار اتحاد جماهير شوروي سابق است كه با طرح پرسترويكا «Perestroika» كه از دو كلمه «Per» به معني جديد، نو و «Stroika» به معني ساختن تشكيل شده و به معني بازسازي است، تحولات اخير در اتحاد جماهير شوروي را كه به فروپاشي نظام‌هاي سوسياليستي در اين كشور و به تبع آن در ساير كشورهاي سوسياليستي انجاميد، به ‌وجود آورده است. [↑](#footnote-ref-12)
13. - Utopian به «لامکان» ترجمه می‌شود. این واژه در واقع نام یک کتاب بود که یکی از پادشاهان قدیم لاتینی یا یونانی، آن را به رشته تحریر در آورده بود. در آن کتاب تصور یک حکومت خیالی ارائه شده بود که در آنجا تمام اشیاء در مالکیت مشترک و اجتماعی مردم باشند. هر شحص هر چیزی را که بخواهد می‌تواند آنرا طبق میل خود بدون پرداخت قیمت به تصرف خود درآورد و بر هیچ‌کس قید و بندی وجود ندارد، چون این اندیشه یک تصور امکان ‌ناپذیر بود، از این جهت این واژه را در معنای یک جنت خیالی که برای حاصل کردن آن، هیچ امکانی وجود ندارد بکار بردند و هر شخصی که خیال ریختن این‌گونه طرح‌های خیالی را داشته باشد او را " Utopian" می‌گویند. (مؤلف) [↑](#footnote-ref-13)
14. - یا مانند «شرکت دخانیات ایران» در کشور ما که در تولید و فروش سیگار صاحب انحصار است جز این شرکت، واحد بازرگانی دیگری در زمینه دخانیات حق فعالیت ندارد. (مترجم) [↑](#footnote-ref-14)
15. - صحیح مسلم وجامع ‌الـمسانید والسنن لابن کثیر: 12/1912 حدیث شماره: 9861 [↑](#footnote-ref-15)
16. - سنن أبو داود وکنزالعمـال: حدیث شماره: 10077. [↑](#footnote-ref-16)
17. - فعالیت‌هایی را که هر انسان جهت برطرف ساختن نیازهای خود به آنها دست می‌زند تا از حاصل و نتیجه آنها امور اقتصادی خود را اداره کند «فعالیت‌های اقتصادی» می‌نامند. (مترجم) [↑](#footnote-ref-17)
18. - مادی‌گرایی. [↑](#footnote-ref-18)
19. - در میان تعریف اول و تعبیر دوم، هیچ‌گونه تضاد وجود ندارد که سرمایه، دستاورد یک عامل تولید بوده و بعد «خود»، عامل تولید یک چیز دیگر می گردد و به ‌علت همین دارا بودن جنبه اول است که نظام سوسیالیستی آن را به‌ عنوان یکی از عوامل تولید قبول ندارد. (مترجم) [↑](#footnote-ref-19)
20. - کارل مارکس (1818-1883)، نظریات مارکس که مبنای فکری و اقتصادی نظام‌های سوسیالیستی قرن بیستم را تشکیل می‌دهد شامل سه قسمت فلسفی و اجتماعی و تکامل می‌شود. [↑](#footnote-ref-20)
21. - در کشور ما ایران نیز، در اوایل انقلاب به ‌خاطر حفظ منافع عموم جامعه تعداد زیادی از واحدهای تولیدی بخش خصوصی که صاحبان آن فرار کرده یا به ‌علت دگرگونی‌های انقلاب دچار رکود شده بودند، ملی شدند و اداره آنها در اختیار دولت قرار گرفت و دولت برای اداره و مدیریت آنها سازمانی به‌ نام سازمان صنایع ملی تشکیل داد، به ‌مرور زمان و به ‌دلیل اینکه مدیریت دولتی نتوانست به‌ نحو مطلوب سرپرستی نماید، این واحدها به ‌بخش خصوصی واگذار شد و در سال‌های اخیر سازمان جدیدی به ‌نام سازمان خصوصی سازی تشکیل شد. این که این سازمان‌ها تا چه اندازه توانسته باشد اهداف اقتصادی جامعه را برآورده سازند، جای سؤال است و به ‌عنوان یک پاسخ عینی می‌توان گرانی سرسام‌آور اجناس و مایحتاج عمومی و کاهش شدید ارزش پولی ملی (ریال) و فقر و تنگدستی روزافزون مردم و بیکاری فزاینده را برشمرد که نشان‌دهنده این امر است، از جمله مؤسساتی که در اوایل انقلاب دولتی شدند بانک‌ها بودند، متأسفانه تجربه چندین ساله دولتی شدن و سالانی شدن بانک‌ها نشان‌دهنده این موضوع است که این مؤسسات مالی علیرغم دستورالعمل‌های اسلامی متأسفانه از راه درست شیوه‌های بانکداری اسلامی فاصله گرفتند و هر یک با استفاده از دستورالعمل‌های داخلی خود و مسامحه دولت در این مورد، روزبه‌روز بر میزان سود وام‌ها و تسهیلاتی که به مردم می‌دادند و ضمن اینکه با شیوه‌های قمار و قرعه‌کشی، سعی در جذب و جلب پس‌اندازهای مردم دارند و در این هدف نیز موفق بوده‌اند، قدم‌های مثبت در جهت تغییر و دگرگونی زندگی اقتصادی مردم برنداشته‌اند و تمام سعی آنها این بوده تا هر چه بیشتر و گسترده‌تر مردم را وامدار خود نمایند و اصولاً این بانک‌ها تعهدی نسبت به وضعیت و معیشت مردم ندارند و موقعیت خود را فقط در گردآوری و جمع کردن پول مردم می‌بینند و این همان نشانه دولتی بودن این بانک‌ها است و می‌بینیم که هم‌اکنون زمزمه نارضایتی از این قبیل مؤسسات مالی که سرمایه مردم در اختیار آنها است از طرف صاحب‌نظران و کارشناسان مسایل اقتصادی بلند شده، که باید در شیوه‌های خود دگرگونی به‌وجود آورند یا به بخش خصوصی واگذار شوند. در این زمینه مطلب زیاد است که مجال دیگری را می‌طلبد. [↑](#footnote-ref-21)
22. - قیاس‌برداری "Speculation". [↑](#footnote-ref-22)
23. - به ‌عنوان نمونه از وام‌هایی که سیستم بانکی در کشور خودمان و در اصطلاح بر اساس قراردادهای اسلامی می‌دهند، می‌توان نام برد که علاوه بر دریافت سود تعیین شده، چنان چه وام‌گیرنده در پرداخت تمام یا قسمتی از وام تأخیر نماید، سود مضاعف (که به آن در اصطلاح خود، خسارت تأخیر تأدیه وام می‌گویند) دریافت می‌کنند و به همین دلیل است که مشاهده می‌شود که وام‌گیرندگان روزبه‌روز بیچاره‌تر و مفلس‌تر شده و بانک‌ها هر روز به شعبه‌ها و ساختمان‌های چند طبقه و کاخ‌های خود می‌افزایند، در هر شهری که می‌رویم، اولین چیزی که جلب توجه می‌کند کاخ‌های طلایی بانک‌ها است که از حاصل دسترنج مردم که به امید برنده شدن در قرعه‌کشی با سود پس‌انداز در بانک گذاشته‌اند، ساخته شده اند و در تبلیغات گوناگون خود نیز تصویر کاخ‌های خود را که از حاصل سود و بهره‌های دریافتی نیازمندان ساخته‌اند به رخ مردم می‌کشند. [↑](#footnote-ref-23)
24. - این در صورتی است که تعیین منافعی که به‌ عنوان بهره به بانک داده می‌شود، قبل از فروش اجناس تولیدی صورت گیرد و الا چنین چیزی مشکل به ‌نظر می‌رسد. (مترجم) [↑](#footnote-ref-24)
25. - معاملات مضاربه نه در بحث مشارکت بلکه بر اساس سرفصل مضاربه، در بانک‌های کشور ما تحت نظام بانکداری انجام می‌شود و طبق تعریفی که از مضاربه در نظام بانکی ایران به‌عمل آمده چنین است که، بانک به‌ عنوان وکیل مردم (از محل سپرده‌های کوتاه‌مدت یکساله) در بخش بازرگانی (خرید و فروش کالا) به‌عنوان تأمین‌کننده سرمایه، وجهی را در اختیار متقاضی (عامل) قرار می‌دهد و میزان درصد سود حاصله را نیز از ابتدا مشخص می‌کند. بانک طبق قراردادی که با عامل می‌بندد، فقط سود مورد انتظار خود را در سررسید مضاربه طلب می‌کند و مسئولیتی در مقابل ضرر و خسارت احتمالی عامل به‌ عهده نمی‌گیرد و در صورتی که عامل (استفاده‌کننده از سرمایه) در موعد مقرر اصل و سود تعیین شده را به بانک برنگرداند مشمول جریمه و خسارت نسبت به اصل سرمایه و سود دران مضاربه و سود تأخیر خواهد بود. به ‌همین دلیل نیز برای این‌که بانک‌ها سرمایه و سود دوران مضاربه و سود تأخیر خواهد بود. به ‌همین دلیل نیز برای اینکه بانک‌ها بتوانند اطمینان کامل نسبت به برگشت اصل سرمایه و سود و خسارت‌های تأخیر داشته باشند در ابتدای پرداخت سرمایه مضاربه تضمین‌های کافی و معتبر از جمله غیرمنقول (مسکونی)، چک و سفته معادل این مبالغ می‌گیرند و چون غالباً به دلیل سود بالای مضاربه (در حال حاضر حداقل 25% و خسارت تأخیر 6% جمعاً 37%) و رکود بازار، عامل نمی‌تواند در موعد مقرر اصل سرمایه و سود و تأخیر آن را پرداخت نماید، منجر به تملیک واحد مسکونی وی توسط بانک و یا به اجرا کشیدن چک و سفته و روانه نمودن وی به زندان می‌شود. [↑](#footnote-ref-25)
26. - تجارت در زبان فارسی به‌ معنی خرید و فروش، مبادلات کالا، نقل و انتقال و گردش مال است در «داد و ستد» که به ‌منظور بهره‌وری و فایده باشد.

براساس ماده 1 قانون تجارت ایران (مصوبه 13/12/1311 که قسمتی از آن در تاریخ 24/12/1347 اصلاح شده)، تاجر کسی است که شغل معمولی خود را معاملات تجاری قرار بدهد و بر اساس ماده 2 همین قانون معاملات تجاری از قرار ذیل است:

1- خرید یا تحصیل هر نوع مال منقول به قصد فروش یا اجاره اعم از اینکه تصرفاتی در آن شده یا نشده باشد.

2- تصدی به حمل و نقل از راه خشکی یا آب یا هوا به هر نحوی که باشد.

3- هر قسم عملیاتی دلالی یا حق‌العمل کاری (کمیسیون) و یا عاملی و همچنین تصدی به ‌هر نوع تأسیساتی که برای انجام بعضی امور ایجاد می شود از قبیل تسهیل معاملات ملکی یا پیدا کردن خدمه یا تهیه و رسانیدن ملزومات و غیره.

4- تأسیس و بکار انداختن هر قسم کارخانه مشروط بر این که برای رفع حوایج شخصی نباشد.

5- تصدی به عملیات خراجی.

6- تصدی به هر قسم نمایشگاه عمومی.

7- هر قسم عملیات صرافی و بانکی.

8- معاملاتی برواتی اعم از اینکه بین تاجر یا غیرتاجر باشد.

9- عملیات بیمه بحری و غیر بحری.

10- کشتی‌سازی و خرید و فروش کشتی و کشتی‌رانی داخلی یا خارجی و معاملات راجع به آنها. [↑](#footnote-ref-26)
27. - مانند این است که یک شخص به تنهایی کالا و یا خدمتی را در مقابل اخذ بها، یا مزد به مردم بفروشد و یا عرض نماید، کسی که مغازه یا فروشگاه مواد غذایی یا لباس‌فروشی و همانند آن را با اخذ مجوز لازم دایر و به داد و ستد کالا می‌پردازند، این نوع تجارت را تجارت شخصی می‌گویند و منافع حاصله از تجارت و سرمایه لازم برای کار تجاری توسط یک نفر تأمین می‌شود. [↑](#footnote-ref-27)
28. - این نوع تجارت مانند این است که دو یا چند نفر با اشتراک هم و بدون ثبت در مراجع رسمی مبادرت به‌خرید و فروش می‌نمایند و در منافع حاصله به نسبت میزان سرمایه شریک هستند، این نوع شراکت در مراجع رسمی ثبت نمی‌شود. [↑](#footnote-ref-28)
29. - ماده 20 قانون تجارت ایران شرکت‌های تجاری را بر هفت قسم به ‌شرح زیر نامیده است:

1- شرکت سهامی 2- شرکت با مسئولیت محدود 3- شرکت تضامنی 4- شرکت مختلط غیرسهامی 5- شرکت مختلط سهامی 6- شرکت نسبی 7- شرکت تعاونی تولید و مصرف. [↑](#footnote-ref-29)
30. - ماده 6 قانون تجارت ایران چگونگی ثبت شرکت‌های سهامی عام را چنین تعریف نموده است:

ماده 6- برای تأسیس شرکت‌های سهامی عام مؤسسین باید اقلاً بیست و پنج درصد سرمایه شرکت را خود تعهد کرده و لااقل سی و پنج درصد مبلغ تعهد شده را در حسابی به‌ نام شرکت در شرف تأسیس نزد یکی از این بانک‌ها سپرده سپس اظهارنامه‌ای به ضمیمه طرح اساسنامه شرکت و طرح اعلامیه پذیره‌نویسی سهام که به امضاء کلیه مؤسسین رسیده باشد در تهران به اداره ثبت شرکت‌ها و در شهرستان‌ها به‌دایره ثبت شرکت‌ها و در نقاطی که دایره ثبت شرکت‌ها وجود ندارد به اداره ثبت اسناد و املاک محل تسلیم و رسید دریافت کنند. [↑](#footnote-ref-30)
31. - شرکت‌نامه [↑](#footnote-ref-31)
32. - اساسنامه (در شرکت‌ها). [↑](#footnote-ref-32)
33. - بر اساس ماده 5 قانون تجارت ایران سرمایه شرکت‌های سهامی عام از پنج میلیون و سرمایه شرکت‌های سهامی خاص از یک میلیون ریال نباید کم‌تر باشد. [↑](#footnote-ref-33)
34. - سرمایه تضمینی (سرمایه پرداخت شده توسط مؤسسین). [↑](#footnote-ref-34)
35. - تعهد خرید سهام خریداری نشده یک شرکت. [↑](#footnote-ref-35)
36. - سهام شرکت‌ها در قانون تجارت ايران به شرح زير تعريف شده است:

**ماده 24-** سهم قسمتي است كه سرمايه شركت سهامي كه مشخص کننده‌ی ميزان مشاركت و تعهدات منافع صاحب آن در شركت سهامي می‌باشد ورقه سهم سند قابل معامله‌اي است كه نماينده تعداد سهامي است كه صاحب آن در شركت سهامي دارد.

تبصره 1- سهم ممكن است با نام و يا بي‌نام باشد.

تبصره 2- درصورتي كه براي بعضي از سهامداران با رعايت مقررات اين قانون مزايايي قايل شوند این‌گونه سهام، سهام ممتاز ناميده می‌شود.

**ماده 25-** اوراق سهام بايد متحدالشكل و چاپي و داراي شماره ترتيب بوده و به امضاي لااقل دو نفر كه به‌ موجب مقررات اساسنامه تعيين می‌شوند برسد.

ماه26- در ورقه سهم نكات زير بايد قيد شود:

1- نام شركت و شماره ثبت آن در دفتر شرکت‌ها.

2- مبلغ سرمايه ثبت شده و مقدار پرداخت شده آن.

3- تعيين نوع سه سهم.

4- مبلغ اسمي سهم و مقدار پرداخت شده آن به حروف و با اعداد.

5- تعداد سهامي كه هر ورقه نماينده آن است. [↑](#footnote-ref-36)
37. - ارزش نمایان. [↑](#footnote-ref-37)
38. - ارزش متوسط. [↑](#footnote-ref-38)
39. - سهم با نام (ثبت شده). [↑](#footnote-ref-39)
40. - سهم بي‌نام (حامل). [↑](#footnote-ref-40)
41. - براساس ماده 39 قانون تجارت ايران - سهم بي نام به صورت سند در وجه حامل تنظيم و مالك دارنده آن شناخته می‌شود مگر خلاف آن ثابت گردد. نقل و انتقال این‌گونه سهام به قبض و اقباض به عمل مي‌آيد. [↑](#footnote-ref-41)
42. - نام اختصاري سازمان سرمایه‌گذاری جهاني. [↑](#footnote-ref-42)
43. - در ايران نيز سهام اغلب شرکت‌هاي سهامي عام بي‌نام منتشر می‌شود. سهام بي نام در همه وقت از طريق بورس اراق بهادار قابل انتقال به فرد ديگري می‌باشد كه شرح آن بعداً خواهد آمد. [↑](#footnote-ref-43)
44. - مدير اجرايي (مدير عامل). [↑](#footnote-ref-44)
45. - در ايران علاوه بر انتخاب اعضاء هيئت مديره و مدير عامل يك يا چند نفر به‌ عنوان بازرس شركت انتخاب می‌شوند كه مي توانند خارج از شركت باشند. [↑](#footnote-ref-45)
46. - مجمع عمومی سالیانه. [↑](#footnote-ref-46)
47. - "Audit Report" و در فارسي گزارش بازرسي و حسابرسي. [↑](#footnote-ref-47)
48. - دریافت‌کننده. [↑](#footnote-ref-48)
49. - تصفیه‌ کننده (مدیر تصفیه). [↑](#footnote-ref-49)
50. - براساس ماده 140 قانون تجارت ايران، هيئت مديره مكلف است هر سال يك بيستم از سود خالص شركت را به عنوان اندوخته قانوني موضوع نمايد. همين كه اندوخته قانوني به يك دهم سرمايه شركت رسيد موضوع كردن آن اختياري است و در صورتي كه سرمايه شركت افزايش يابد كسر يك بيستم مذكور ادامه خواهد يافت تا وقتي كه اندوخته قانوني به يك دهم سرمايه بالغ گردد. [↑](#footnote-ref-50)
51. - سود سالیانه. [↑](#footnote-ref-51)
52. - ذخیره احتیاطی. [↑](#footnote-ref-52)
53. - سود قابل تقسیم. [↑](#footnote-ref-53)
54. - در ماده 94 قانون تجارت ایران، شرکت با مسئولیت محدود چنین تعریف شده است:

ماده 94 – شرکت با مسئولیت محدود شرکتی است که بین دو یا چند نفر برای امور تجارتی تشکیل شده و هر یک از شرکاء بدون اینکه سرمایه به ‌سهام یا قطعات سهام تقسیم شده باشد فقط تا میزان سرمایه خود در شرکت مسئول قرض و تعهدات شرکت است. [↑](#footnote-ref-54)
55. 1- در ايران اين قبيل شرکت‌ها را شركت تضامني می‌گویند و آن به این‌گونه است كه كليه شركاء ضمانت بدهي هر يك از شركاء را دارد و طلبكار می‌تواند به هر كدام از شركاء براي وصول طلب خود مراجعه كند. [↑](#footnote-ref-55)
56. - "Right Shares". [↑](#footnote-ref-56)
57. 1- در ايران به اين نوع سند، اوراق قرضه می‌گویند و قانون تجارت ايران به‌ موجب ماده‌هاي 51-71 بخشي را به اوراق قرضه اختصاص داده كه برخي از مواد آن به‌شرح ذيل است. [↑](#footnote-ref-57)
58. 2- حواله دولتي (اوراق قرضه دولتي: به اوراقي می‌گویند كه توسط دولت منتشر شده و سررسيد آنها طولاني باشد. معمولاً نرخ بهره اين اوراق براي كل دوره ثابت است. مورد مصرف اين اوراق براي تمام مردم روشن نيست). دولت‌ها همواره در حال گسترش هستند و نياز زيادي به پول دارند از اين رو براي تأمين بخشي از هزینه‌های خود و جبران كسري بودجه ساليانه مبادرت به انتشار اوراق قرضه‌ی دولتي می‌کنند و از سازمان‌ها و مردم وام مي گيرند و به‌ عنوان استقراض دولت از مردم می‌باشد. فرق اين اوراق با اوراق مشاركت اين است كه موضوع انتشار اوراق قرضه دولتي براي مردم معلوم نيست و فقط دولت با انتشار اين اوراق و تضمين بازپرداخت اصل و بهره‌ی آن، از مردم وام می‌گیرد بدون اين‌كه محل مصرف سرمایه‌ی حاصله را اعلام دارد. اما اوراق مشاركت در ايجاد طرح‌های زيربنايي و ملي از قبيل راه‌سازي ، سدسازي و غيره منتشر می‌شد كه مورد مصرف آن مشخص است. در ايران پس از پيروزي انقلاب تا كنون اوراق قرضه‌ی دولتي منتشر نشده و به جاي آن براي تكميل و يا احداث طرح‌های ملي و عمراني اوراق مشاركت چاپ و منتشر شده كه مورد استقبال مردم نيز قرار گرفته است. (بورس اوراق بهادار، دكتر علي جهانخواهي، دكتر علي پارسائيان، انتشارات دانشكده مديريت دانشگاه تهران، چاپ دوم، آبان 1357) اخيراً دولت هم مبادرت به انتشار و فروش اوراق مشاركت (قرضه) دولتي براي جبران هزینه‌های جاري خود نموده و با سود از پيش تعيين شده از مردم وام گرفته است. [↑](#footnote-ref-58)
59. 1- اجاره در لغت به معني «پاداش عمل، اجرت و مزد» و در اصطلاح عبارت است از: «تمليك منفعت معلوم به عوض معلوم» (فرهنگ اصطلاحات فقه اسلامي (باب معاملات) تحقيق و نگارش محسن جابري عربلو، انتشارات امير كبير، سال 1362، صفحه 32،33) اجاره دهند را «موجر» و اجاره كننده را «مستأجر» و مورد اجاره را «عين مستأجر» و عوض را «مال‌ الإجارة» نامند. [↑](#footnote-ref-59)
60. - تعریف اجاره به ‌شرط تملیک: 1- اجاره به ‌شرط تملیک قرارداد اجاره‌ای است که در آن شرط شده است مستأجر در پایان مدت اجاره؛ عین مستأجره را تملک نماید. بدین ترتیب اجاره به‌شرط تملیک متضمن سه مرحله اساسی است: 1- خرید، 2- اجاره، 3- فروش یا واگذاری. مراحل 1 و 3 در ارتباط با عقد بیع و مرحله 2 در ارتباط با عقد اجاره است و از این‌رو اجاره به‌شرط تملیک تلفیقی از دو عقد بیع و اجاره محسوب می‌شود. بیع در لغت هم به‌معنای خریدن و هم به‌معنای فروختن و عبارت است از: «انتقال عین از شخصی به‌دیگری در مقابل عوض معین با تراضی» (فرهنگ اصطلاحات فقه اسلامی «باب معاملات» نگارش محسن جابری، انتشارات امیرکبیر، سال 62، ص 62-63).

در قانون عملیات بانکی ایران (مصوب 8 شهریور ماه 1358) اجاره به‌شرط تملیک به ‌شرح زیر تعریف شده است.

ماده 57- اجاره به‌شرط تمليك عقد اجاره‌اي است كه در آن شرط شود مستأجر در پايان مدت اجاره در صورت عمل به شرايط مندرج در قرار داد، عين مستأجر را مالك گردد.

ماده 58– بانك ها مي توانند به ‌منظور ايجاد تسهيلات لازم جهت گسترش امور خدماتي، كشاورزي، صنعتي و معدني به‌عنوان موجر مبادرت به معاملات اجاره به‌شرط تملك بنمايند. [↑](#footnote-ref-60)
61. - هدف اصلي دريافت سود در قبال اقراض می‌باشد. در عرف تجارت امروز آن را «اجاره به شرط تمليك» مي‌نامند. اجاره به شرط تمليك خود يكي از عقود معين است كه عرف تجارت، شرايط آن را معين می‌کند و از نظر تحليلي اجاره است همراه با وعده‌ی خريد. (مترجم) [↑](#footnote-ref-61)
62. - در قانون عمليات بانكي ايران در مورد تصفيه اجاره به شرط تمليك چنين آمده:

ماده64: در قرار داد اجاره به شرط تمليك بايد شرط شود كه، در پايان مدت اجاره و پس از پرداخت آخرين قسط مال الإجاره در صورتي كه كليه تعهدات مستأجر طبق قرار داد انجام شده باشد، عين مستأجره در ملكيت مستأجر در آيد. [↑](#footnote-ref-62)
63. - حسابداری: از نظر کلی، حسابداری عملی است شامل قواعد و اصول، ترتیب و تلخیص معاملات بازرگانی و تفسیر نتایج حاصله از این عملیات به‌ منظور اطلاع از دارائی، بدهی، سرمایه و سود. [↑](#footnote-ref-63)
64. - ترازنامه صورت مالی است که معمولاً در پایان سال مالی از روی دفاتر کل یک مؤسسه‌ی تجاری استخراج می‌شود و نشان‌دهنده‌ی میزان دارایی و بدهی یک مؤسسه است. ترازنامه معمولاً دو ستون دارد (ترازنامه‌های چهار و هشت ستونی نیز در برخی از مؤسسه‌ها تهیه می‌شود) در ستون سمت راست ترازنامه میزان دارایی‌ها اعم از دارایی‌های نقدی (اسکناس و مسکوکات طلا)، دارایی‌های منقول (اثاثیه و ابزار کار و ماشین‌آلات) و غیرمنقول (زمین و ساختمان) و سایر دارایی‌ها ثبت و در ستون چپ آن بدهی‌های مؤسسه اعم از بدهی‌های کوتاه‌مدت و یا بلندمدت و همچنین سرمایه‌ی صاحبان سهام درج می‌شود. جمع کل دو طرف ستون‌های بدهکار و بستانکار ترازنامه باید با یکدیگر توازن داشته باشد.

ترازنامه آخرین صورت مالی رسمی است که پس از تهیه‌ی صورت سود و زیان و تقسیم سود تهیه می‌شود. [↑](#footnote-ref-64)
65. 1- بدهكاران تجاري اين حساب براي نگهداري حساب طلب‌هايي است كه شركت از فروش نسيه بدون آن‌كه سفته يا چكي گرفته شود، حاصل مي‌نمايد. [↑](#footnote-ref-65)
66. 1- قيمت خريد اوليه با قيمت دفتري. [↑](#footnote-ref-66)
67. - Production. [↑](#footnote-ref-67)
68. - سود قابل توزیع (سود ویژه). [↑](#footnote-ref-68)
69. - Bonus Share. [↑](#footnote-ref-69)
70. - واژه‌ی « بورس» از نام خانوادگي شخصي به نام « واندربورس» اخذ شده كه در اوايل قرن پانزده ميلادي در شهربروژ (Bruggs) در بلژيك مي‌زيسته و صرافان (خريداران و فروشندگان پول و اوراق بهاردار و سهام) در مقابل خانة او گرد مي‌آمدند و به داد و ستد كالا و پول و اوراق بهادار مي پرداختند (بورس، سهام، غلامحسين دوائي، نشر نخستين تهران، 1357 . ص 11-10). [↑](#footnote-ref-70)
71. - تعریف بورس سهام (بورس اوراق بهادار): به ‌موجب ماده اول قانون تأسیس بورس اوراق بهادار ایران بورس اوراق بهادار (بازار سهام) بازار خاصی است که در آن داد و ستد اوراق بهادار توسط کارگزاران بورس انجام می‌شود، اوراق بهادار، بنا به تعریف همین قانون عبارتست از: سهام شرکت‌ها، شهرداری‌ها و مؤسسات وابسته به‌ دولت و خرانه‌داری کل که قابل معامله و نقل و انتقال باشد. تشکیل اولین بورس در جهان، در سال 1460 میلادی روی داده‌است. در این سال در شهر «آنورس» (Anvers) بلژیک که موقعیت تجاری قابل ملاحظه‌ای داشت، اولین بازار متشکل خرید و فروش سهام به ‌وجود آمده است و اولین بورس سهام در ایران در سال 1345 تأسیس گردید. (بورس، سهام- غلامحسین دوانی، ص 11). [↑](#footnote-ref-71)
72. - معاملات خارج از تابلو بورس [↑](#footnote-ref-72)
73. - در ايران- در 21 ارديبهشت سال 1345 شمسي قانون تأسيس بورس اوراق بهادار از تصويب مجلس گذشت، اركان بورس به ‌عنوان شخصيت حقوقي كه قانوناً به ثبت رسيده عبارتند از: شوراي بورس، هيئت پذيرش اوراق بهادار و سازمان كارگزاران بورس و هيئت داوري بورس. (آشنايي با بورس اوراق بهادار تهران- مؤسسة تحقيقات پولي و بانكي خرداد ماه 1357 ص 43). [↑](#footnote-ref-73)
74. - پیشخوان: در اصطلاح بورس، محلی است که نام و قیمت سهام انواع شرکت‌ها بر روی تابلویی جهت تماشا و رؤیت مردم درج شده است. امروزه این تابلو به ‌صورت تابلوی بزرگ الکترونیکی که به‌ وسیله کامپیوتر کنترل می‌شود. در تالارهای بورس اوراق بهادار وجود دارد. [↑](#footnote-ref-74)
75. - MembersShap. [↑](#footnote-ref-75)
76. 1- به دلال در بورس سهام طبق قانون تأسيس بورس در ايران «كارگزار بورس» می‌گویند. دلالي يا «كارگزاري در بورس اوراق بهادار» نوع اراية خدمات مشاوره اي است كه محتاج تخصص، هوشمندي، سرعت عمل و صداقت و امانت است. كارگزار بورس (دلال) بايد اطلاعات عملي لازم در مورد ساز و كارهاي بورس اوراق بهادار را دارا بوده و يا لااقل به همان ميزان كسب تجربه كرده باشد. داشتن اطلاعات مالي و حسابداري از نيازهاي اوليه اوست. به همين جهت است كه كارگزاري در بورس (دلالي سهام) حرفه‌اي است كه عموماً داراي شرايطي است كه توسط بورس اوراق بهادار تعيين مي شود (آشنايي با بورس اوراق بهادار تهران- مؤسسه تحقيقات پولي و بانكي، خرداد 1357، ص 28-27). [↑](#footnote-ref-76)
77. - بازار گاو نر. [↑](#footnote-ref-77)
78. - بازار خرس. [↑](#footnote-ref-78)
79. 1- مشتري مبلغي را به كارگزار خود در بورس اوراق بهادار می‌دهد تا او را در مقابل زيان‌هاي احتمالي پوشش بدهد (فرهنگ توصيفي علم اقتصادي مركز آموزش بانكداري حسن گلريز). [↑](#footnote-ref-79)
80. - "Registed Share". [↑](#footnote-ref-80)
81. - براساس ماده 39 قانون تجارت ايران، سهام بي نام به صورت سند در وجه حامل تنظيم و مالك دارنده‌ی آن شناخته می‌شد مگر خلاف آن ثابت گردد. نقل و انتقال این‌گونه سهام به قبض و اقباض به عمل مي‌آيد. گواهی‌نامه موقت سهام بي‌نام در حكم سهام بي‌نام است و از لحاظ ماليات بر درآمد مشمول مقررات سهام بي‌نام می‌باشد. [↑](#footnote-ref-81)
82. - «بورس كالا» بازار متشكل و سازمان يافته‌اي (مانند بورس اوراق بهادار) است كه تعداد زيادي از توليد كنندگان و بازرگانان، كالا يا متاع خود را در عرضه و كالاي مربوطه پس از بررسي‌هاي كارشناسي و قيمت گذاري توسط كارگزاران آن بازار، براي خريداران ابلاغ می‌شود، مانند بورس طلا، بورس فولاد، بورس گندم و غيره، در ايران اصطلاح «بورس كالا» به بازارهاي اختصاصي كالاهاي سرمايه‌اي، واسطه‌اي يا مصرفي اطلاق می‌شود، كه در يك محدوده معين واقع شده و تعداد زيادي از عناصر عمده فروشي، آن كالاي خاص را در بر می‌گیرد مانند فرش، بازار آهن آلات، بورس ابزار و يراق و غيره (بورس، سهام- غلام حسين داني، انشارات نخستين، 13750ص 10-9). [↑](#footnote-ref-82)
83. - تعادل عرض و تقاضا. [↑](#footnote-ref-83)
84. - بازار فروش‌هاي آينده. [↑](#footnote-ref-84)
85. - معمولاً در بازارهاي بورس كشورهاي خارج، دلالان نفتي نفت را به اين شيوه خريد و فروش می‌کنند. [↑](#footnote-ref-85)
86. - اين نوع داد و ستدها در مورد پول هاي خارجي مانند روپيه و دلار و افغاني در شهر زاهدان و توسط صرافان به وفور انجام می‌شود. [↑](#footnote-ref-86)
87. - اوراق قرضه دولتي. [↑](#footnote-ref-87)
88. - در ايران نيز در سال 82 این‌گونه سهام از طرف دولت صادر و به مردم فروخته شد. [↑](#footnote-ref-88)
89. 1- مخفف كلمه‌ی: "Foreign Exchange Bearer. Certifcate". [↑](#footnote-ref-89)
90. 1- در حال حاضر در ايران اين كار انجام نمی‌شود يعني پول خارجي (ارز) از كسي دريافت و براي وي سند ضمانت نامه در وجه حامل صادر نمی‌شود. [↑](#footnote-ref-90)
91. - یعنی در حالی که تمام دارایی شرکت پول نقد یا قرض برعهده سایرین است، مانند این است که پول نقد داد و ستد می‌شود که خرید و فروش پول نقد یا وامی که بر ذمه‌ی دیگران است، به بهای کم یا زیاد حالت ربا دارد و جایز نیست. [↑](#footnote-ref-91)
92. - زیرا در صورت فروختن آن به 80 تومان، 20 تومان دارایی ثابت بدون عوض می‌ماند و در صورت فروختن آن به‌ کم‌تر از 80 تومان، 20 تومان دارایی ثابت به اضافه مبلغ مازاد بر قیمت فروش تا سقف 80 تومان، بدون عوض می‌ماند که ربا است و ملاحظه‌ی این امر زمانی لازم می‌گردد که سهامدار سهام خود را به ‌قیمت کم‌تر از قیمت مکتوب سهام بفروشد. (مترحم) [↑](#footnote-ref-92)
93. - امداد الفتاوی: 3/491. [↑](#footnote-ref-93)
94. - یعنی اعلام کتبی سهامدار مبنی بر عدم موافقت او با فعالیت ربوی شرکت. [↑](#footnote-ref-94)
95. - Income Statements. [↑](#footnote-ref-95)
96. - یعنی خریدار فقط برای کسب منافع بیشتر در زمانی که ارزش سهام بالا می‌رود، خرید سهام انجام می‌دهد. [↑](#footnote-ref-96)
97. - Speculation. [↑](#footnote-ref-97)
98. - ثبت موقت (Provisionallylisted). [↑](#footnote-ref-98)
99. - Forward sale. [↑](#footnote-ref-99)
100. - یعنی از تاریخ فروش و تحویل سهم به خریدار هرگونه نفعی که به‌سهام تعلق بگیرد مربوط به خریدار است. [↑](#footnote-ref-100)
101. - کنز العمال: 6/336 حدیث شماره: 15902 به‌ روایت انس. [↑](#footnote-ref-101)
102. - توقف ارزش اضافی "Breakup Value" [↑](#footnote-ref-102)
103. - به‌ هر میزان متناسب از دارائی شرکت که در قبال یک سهم قرار می‌گیرد Break up Value می‌گویند. (مترجم) [↑](#footnote-ref-103)
104. - کتاب ‌الفقه علی ‌الـمذاهب الأربعة للجزیری: 1/602-605 مبحث زکات‌الدین و الفقه‌الإسلامی وأدلته: 2/747 [↑](#footnote-ref-104)
105. - الجوهرالنقی، حاشیه‌ی بیهقی: باب‌الدین مع‌الصدقة. 4/149 [↑](#footnote-ref-105)
106. - پول چیست؟ چیست این عنصر که فقرا در حسرت آن می‌سوزند و اغنیا در کثرت آن؟ این ناب‌تر از طلا که دکان کیمیاگران را تخته کرده است؟ چگونه سلاحی است این سلاح که چون شمشیر دو دم می‌برد و می‌براند؟ و مگر مسیحا نفسی است که حیات‌بخش است و ملک‌الموت دمی که جان می‌ستاند. چیست این مفهوم که این‌چنین با زندگی بشر عجین شده است؟

شش هزار سال تاریخ مدون بشر مشحون از جنگ‌ها، شورش‌ها، انقلاب‌ها و جهان‌گشایی‌هایی است که اگر با حوصله ریشه‌یابی شوند، ردپای پول، اگرنه در همه، لااقل در بیشتر آنها مشهود است.

تمدن بشری و دستاوردهای حیرت‌انگیز علمی آن مرهون پول است. تحقیقات و پژهوش‌های علمی برای اعتلای زندگی انسان مستلزم صرف هزینه‌های سنگین بوده است که جز دستی سخاوتمند و کیسه‌ای پر فتوت را یارای تأمین آن نیست.

کدام آدمی که به نان شب محتاج است در فکر تحقیق و پژوهش‌های علمی و فنی است؟ کدام سازمانی که دخل و خرج روزمره‌اش رو به‌راه نیست، توانسته است به امور پژوهشی و تحقیقاتی بپردازد؟ و کدام کشور است که هنوز ضرورت‌های اولیه‌ی مردمش را تأمین نکرده، در اندیشه‌ی تعالی تمدن و فرهنگ و هنر است؟

بجای دوری نرویم و به تاریخ کهن رجوع نکنیم که بارزترین نمودهای قدرت پول را می‌توان در همین نزدیک و در همین‌ زمان در کشورهای صنعتی غرب و یا کشورهای کوچک صادرکننده نفت به‌وضوح مشاهده نمود. قربانیان قحطی در آفریقا در سال‌های اخیر در مقایسه با کشورهای صنعتی و نفت‌خیز، فقط چند چاه نفت کم دارند. اگر ثروت و پول فراوان در اختیار کشورهای صنعتی قرار نداشت هرگز نمی‌توانستند به تحقیقات علمی پیشرفته و پژوهش‌های فضایی بپردازند. و برای کشورگشایی استعمار خود انواع سلاح های مدرن را تولید کنند. [↑](#footnote-ref-106)
107. - پول به‌ عنوان وسیله‌ی مبادله: در اکثر قریب به‌ اتفاق جوامع امروزی امر مبادله‌ی کالاها و خدمات در ازای مقدار معینی پول صورت می‌گیرد و قیمت کالاها و خدمات چیزی جز بیان ارزش کالاها و خدمات برحسب پول نیست. [↑](#footnote-ref-107)
108. - به ‌طور کلی رسم و عادتی که در نتیجه‌ی تکرار و استمرار یک عمل یا رفتار بین مردم یا بین اکثریت افراد یک جامعه، صنف یا طبقه و گروه اجتماعی به‌وجود می‌آید، عرف نامیده‌ می‌شود. عادت به رسم و رسومی که بین بازرگانان در خصوص نحوه‌ی معاملات تجاری آنها متداول است عرف تجاری یا عرف بازرگانی گفته می‌شود. عرف می‌تواند منبع حق قرار گیرد و هر جا که قانون و مقررات مسکوت باشند به‌ عرف مراجعه می‌شود. [↑](#footnote-ref-108)
109. - در اکثر قریب به‌اتفاق جوامع امروز مبادله کالاها و خدمات در ازاء مقدار معینی پول صورت می‌گیرد و قیمت کالاها و خدمات چیزی جز بیان ارزش کالاها و خدمات برحسب پول نیست. به‌طوری که افراد با پول به‌دست آمده نیازهای خود را با خرید کالاها و خدمات مرتفع می‌نمایند. همچنین مقایسه ارزش کالاها و خدمات با یکدیگر به‌وسیله پول انجام می‌شود. به‌عبارت ساده‌تر با ورود پول در اقتصاد به‌آسانی مشخص می‌شود که چه مقدار از یک کالا یا خدمات با چه مقدار از کالاها و یا خدمات دیگر باید مبادله شود. در این رابطه ارزش تمام کالاها و خدمات ابتدا با پول رایج کشور تعیین می‌شود و از رابطه‌ی بین قیمت هر دو کالا که با پول مشخص شده است ارزش مبادلاتی با یکدیگر مقایسه می‌شود. (پول و بانک: علی ماجدی، حسن گلریز، 1368، ص 18-19). [↑](#footnote-ref-109)
110. - هر واحد پول روپیه پاکستانی برابر با 16 آنه می‌باشد، سابقاً در پاکستان روپیه به‌واحدهای کوچک‌تر 4 آنه و 8 آنه‌ای نیز ساخته می‌شد به واحدهای 4 آنه‌ای چونی می‌گفتند. (مترجم) [↑](#footnote-ref-110)
111. - پول قانونی محدود. [↑](#footnote-ref-111)
112. - پول رایج غیرمحدود. [↑](#footnote-ref-112)
113. - مبادله کالا (بدون مبادله‌ی پول)، روش دادوستد پایاپای. [↑](#footnote-ref-113)
114. - در کتاب‌ها همین طور ذکر شده است اما تاریخ این مطلب را تأیید نمی‌کند به‌دلیل اینکه از نظر تاریخی هیچ یافت نمی شود که در آن چیزی به‌عنوان پول یا ثمن رواج نداشته باشد. (مترجم) [↑](#footnote-ref-114)
115. - پول اعتباری "Fiduciary Currency" [↑](#footnote-ref-115)
116. - پول بدون اعتبار (بدون پشتوانه). [↑](#footnote-ref-116)
117. - پول خارجی، پول رایج یک کشور در داخل کشور دیگر را ارز می‌گویند. مثلاً پول کشور پاکستان در داخل ایران ارز گفته می‌شود و پول ایران در سایر کشورها را نیز ارز می‌گویند. (مترجم) [↑](#footnote-ref-117)
118. - Bretton Woods شهری در ایالت نیوهمپشایر آمریکا: این کنفرانس از 1 تا 22 ژوئن 1944 با شرکت 44 کشور جهان تشکیل شد. [↑](#footnote-ref-118)
119. - در سال 1946، شورای اقتصادی و اجتماعی سازمان ملل متحد به ‌منظور برگزاری یک کنفرانس بین‌المللی در باره‌ی تجارت و اشتغال کمیته‌ی تدارکاتی متشکل از 19 کشور که 70 درصد تجارت جهانی را در اختیار داشتند، تشکیل داد. هدف اصلی «گات» هدایت روابط بازرگانی و اقتصادی به‌منظور بهبود سطح زندگی، اشتغال کامل، افزایش مستمر درآمدهای واقعی، استفاده بهتر از منابع تولید، گسترش تولید و مبادله‌ی کالاها و بالآخره توسعه‌ی فراگیر کشورهای عضو می‌باشد. گات این هدف‌ها را از طریق کاهش دادن حقوق گمرکی، حذف محدودیت‌های تجاری و هر نوع تبعیض در تجارت بین‌المللی تعقیب می‌کند. بنابراین گات یک سازمان بین‌المللی است که مقررات رفتار در تجارت جهانی را تعیین می‌کند. تعداد اعضای گات در حال حاضر بیش از یک صد کشور هستند و ایران عضو گات نیست. [↑](#footnote-ref-119)
120. - صندوق بین‌المللی پول در ژوئن سال 1944 تأسیس شد. مقر صندوق در شهر واشنگتن، پایتخت ایالات متحده آمریکا است و گرچه از مؤسسات وابسته به سازمان ملل به‌شمار می‌آید، ولی به‌ موجب اساسنامه از استقلال کامل برخوردار است. اهداف صندوق بین‌المللی پول عبارتند از: تدوین مقررات برای نظام پولی بین‌المللی و نظارت بر اجرای آن -بررسی و کنترل حجم نقدینگی بین‌المللی- اعطای وام کوتاه ‌مدت و بلند مدت به‌کشورهای عضو. [↑](#footnote-ref-120)
121. - حق برداشت (از حساب). [↑](#footnote-ref-121)
122. - کلمه فرانسوی و به‌ معنای قسط و بخش می‌باشد. (مؤلف) [↑](#footnote-ref-122)
123. - اقساط مشروطه. [↑](#footnote-ref-123)
124. - حق برداشت مخصوص. در سال 1969م، صندوق بین‌المللی پول به ‌منظور کمبود نقدینگی بین‌المللی، به‌ویژه بعد از جنگ جهانی دوم که یکی از مشکلات تجارت بین‌المللی شده بود، اساسنامه‌ی خود را برای ایجاد یک پول ذخیره‌ی جدید به‌نام «حق برداشت مخصوص» اصلاح نمود تا به این وسیله کمبود نقدینگی بین‌المللی را تا حدودی جبران کند. بنابراین حق برداشت مخصوص در واقع یک نوع دارایی یا ذخیره‌ی پولی بین‌المللی است که توسط صندوق ایجاد شده و پشتوانه‌ی آن موافقت کشورهای شرکت‌کننده در طرح مذکور است. [↑](#footnote-ref-124)
125. - بانک بین‌المللی ترمیم و توسعه که به بانک جهانی شهرت یافته است، بزرگ‌ترین سازمان مالی بین‌المللی است که در زمینه‌ی تأمین مالی توسعه اقتصادی کشورهای در حال رشد فعالیت می‌کند. این بانک فعالیت خود را عملاً در سال 1946 شروع کرد. مقر بانک جهانی در شهر واشنگتن [پایتخت آمریکا] است. [↑](#footnote-ref-125)
126. - سیستم نرخ ارز بریتون وودز. [↑](#footnote-ref-126)
127. - پشتوانه‌ی پول به ‌صورت طلا یا ذخایر ارزی خارجی و امثال آن در حال حاضر، عملاً کنار گذاشته شده و بیشتر ثبات اقتصادی و سیاسی کشورها و قدرت تولیدی آنها تعیین کننده‌ی ارزش پول و میزان چاپ اسکناس جدیدی گردیده است و بدیهی است هر چه پشتوانه‌ی سیاسی و اقتصادی دولتی مستحکم‌تر باشد، ارزش پول وی بیشتر خواهد بود و فشار تورمی کمتر بر جامعه وارد خواهد کرد. [↑](#footnote-ref-127)
128. - Ounce: مقدار 16/1 هر واحد پوند انگلستان [↑](#footnote-ref-128)
129. - سیستم نرخ ارز ثابت. [↑](#footnote-ref-129)
130. - نرخ ارز آزاد شناور. [↑](#footnote-ref-130)
131. - پول اعتباری [↑](#footnote-ref-131)
132. - به پول‌های این دوران «پول بی‌شتوانه» "Tolen Money" می‌گفتند. (مترجم) [↑](#footnote-ref-132)
133. - اکنون استاد محترم از این فتوای خود رجوع فرموده‌اند. رجوع ایشان در ماهنامه «البلاغ» شماره جمادی‌الأولی 1422 ﻫ ق و پس از آن در هفته‌نامه «ضرب مؤمن» شماره 11 مورخه 21 محرم 1425 ﻫ ق چاپ و منتشر شده است. ترجمه متن رجوع ایشان در هفته‌نامه مذکور به‌شرح ذیل است:

«این حکم براساس اعتماد بر کتاب «تنویر الأبصار» و شرح آن «الدر الـمختار» و حاشیه‌ی ابن عابدین نوشته شده بود، پس از آن در طی مطالعه‌ی مقاله‌ای از حضرت مفتی رشید احمد/ به ‌نقل از علامه کاشانی نظر قبلی خود را به‌شرح زیر اصلاح و اعلام می‌کنم:

اگرچه این مبادله بیع صرف نیست. اما به‌دلیل وجود یکی از دو علت ربا یعنی «اتجاد جنس» در آن، نسیه جایز نیست. بنابراین اگر اسکناس‌های پول یک کشور با هم مبادله شود، قبض کردن هر دو بدل در مجلس لازم است». [↑](#footnote-ref-133)
134. - تورم از نظر عموم مردم، عبارت است از افزایش عمومی سطح قیمت‌ها که در عین حال مترادف با کاهش ارزش پول است. گاهی تورم را وجود پول زیاد در مقایسه با میزان داد و ستد می‌دانند. بهترین تعریف از تورم را خانم جون رابینسون (اقتصاددان انگلیسی) ارائه داده است. وی تورم را «افزایش نامنظم و افسارگسیخته‌ی قیمت‌ها» می‌داند (پول و بانک – علی ماجدی و حسن گلریز – انتشارات بانک مرکزی – 1368). [↑](#footnote-ref-134)
135. - افلاس به ‌معنی ورشکستگی است. براساس ماده 412 قانون مدنی ایران ورشکستگی تاجر یا شرکت تجارتی در نتیجه‌ی توقف از تأدیه‌ی وجوهی که بر عهده‌ی او است حاصل می‌شود. [↑](#footnote-ref-135)
136. - تورم به‌سبب تقاضا. [↑](#footnote-ref-136)
137. - تورم به‌سبب افزایش نرخ. [↑](#footnote-ref-137)
138. - وزن کالا. [↑](#footnote-ref-138)
139. - میانگین وزن کالا. [↑](#footnote-ref-139)
140. - فهرست نرخ‌ها. [↑](#footnote-ref-140)
141. - در ایران نیز همه‌ساله حقوق کارکنان دولت براساس نوسانات نرخ کالاها افزایش می‌یابد. [↑](#footnote-ref-141)
142. - در ایران نیز به‌همین طریق است، زمانی ارزش دلار در ایران برابر با سه تا چهار هزار ریال بود ولی اکنون به‌بیش از هشت هزار ریال رسیده و همچنان در حال نوسان است. [↑](#footnote-ref-142)
143. - رسائل ابن‌عابدین: 2/6 [↑](#footnote-ref-143)
144. - سبد کالاها. [↑](#footnote-ref-144)
145. - ابوداود: کتاب ‌البیوع 3/25، ح شماره 3353. [↑](#footnote-ref-145)
146. - کاستن از ارزش پول. [↑](#footnote-ref-146)
147. - بانک، مؤسسه‌ی مالی است که با هدف کسب سود، وجوه مردم را تحت انواع مختلف سپرده دریافت کرده و به اشکال مختلفی، چون وام، اعتبار، خرید و فروش اوراق بهادار و ... مصرف می‌کند. این بانک‌ها را امروزه به ‌جهت اینکه همانند یک تاجر به ‌دنبال کسب سود هستند بانک‌های تجاری نیز می‌گویند. [↑](#footnote-ref-147)
148. - نخستین بانک در سال 1401 میلادی به‌ نام بانک بارسلون توسط دولت اسپانیا تأسیس شده است. این بانک علاوه بر فعالیت‌های رایج در آن‌زمان، به‌ عملیات صندوق‌داری دولت نیز مبادرت می‌ورزید. (اصول بانکداری، صدقی، ص 9).

اولین تجربه بانکداری به‌شکل جدید آن در سال 1716 میلادی و در کشور فرانسه صورت عملی به‌خود گرفت. «جان‌لا» که مردی اسکاتلندی بود با طراحی برای ایجاد یک بانک به فرانسه آمد و لویی چهاردهم (پادشاه فرانسه) که وضع مالی اسفباری داشت، تقاضای «جان‌لا» را برای تأسیس بانک و انتشار اسکناس پذیرفت. فعالیت بانکی که وی ایجاد کرد گسترش یافت، اما «جان‌لا» به‌همین حد بسنده نکرد و با افزایش تقاضای مردم برای وام از سوی مشتریان، به انتشار پول جدید دست زد. در اوایل سال 1720 یکی از مشتریان بزرگ بانک به‌دلیل کدورتی که با وی داشته بود، محموله‌ی بسیار بزرگی از اسکناس‌های منتشر شده را به «جان‌لا» ارائه داد و در مقابل درخواست طلا نمود، وی از تحویل مقدار زیادی طلا در مقابل اسکناس ناتوان شد و این امور موجب شد که مردم برای دریافت طلا به بانک مراجعه نمایند و بانک مزبور ورشکسته شد و «جان‌لا» پنهان شد و بعداً از فرانسه گریخت.

**سابقه بانکداری در ایران:**

صرافی به ‌صورت ابتدایی آن، در زمان هخامنشیان که در انحصار شاهزادگان و معابد بود، وجود داشت. در دوران ساسانیان، بانکداری در ایران توسعه پیدا کرد. در این زمان ارسال پول از نقطه‌ای به‌ نقطه‌ای دیگر توسط «برات» متداول شد. واژه «چک» که امروزه در همه‌ی بانک‌های جهان رواج دارد از زبان پهلوی گرفته شده و در زمان ساسانیان هم معمول بوده است.

با ورود اسلام به ایران و گسترش و رواج احکام آن، از جمله ربا، فعالیت بانکداری ربوی در ایران متوقف شد و این امر تا زمان حکومت صفویه ادامه داشت. دولت صفویه به فعالیت‌های صرافان که عملیات بانکی را انجام می‌دادند رونق بخشید، برخی از صرافان بزرگ که مورد حمایت دولت نیز بودند با باز کردن حساب‌ نزد بانک‌های بزرگ خارجی و تعیین کارگزار در خارج و اعزام نماینده به مراکز عمده تجارت حوزه‌ی فعالیت خود را گسترش دادند. کارمزد و سودی که از بابت نقل و انتقال وجوه و دادن وام نصیب صرافان می‌شد، فعالیت صرافی را به‌ صورت یکی از مشاغل پردرآمد درآورده بود. بنیانگذار صرافی ایران که توانست تجارتخانه کوچک خود را عملاً به یک بانک تبدیل کند شخصی مسیحی ارمنی به‌نام «هاراتون تومانیانس» بود وی برای مشتریان خود حساب جاری باز می‌کرد و به موجودی این حساب‌ها تا 6 درصد سود می‌داد. در معرفی توسعه فعالیت مؤسسه تومانیانس همین بس که در تابستان سال 1255 که میرزا نصرالله خان مشیرالدوله، وزیر امور خارجه وقت ایران احتیاج فوری به یکصدهزار تومان پول پیدا کرد، حواله‌ای به تجارتخانه‌ی وی (تومانیانس) نوشت و مبلغ مزبور را دریافت کرد به‌نظر می‌رسد واژه «تومان» که برای نامیدن پول رایج ایران نیز به‌کار می‌رود از نام خانوادگی «تومانیانس» گرفته شده است.

ایجاد نخستین بانک در سال 1251 شمسی که ناصرالدین شاه قاجار برای هزینه سفر خود به انگلستان از شخصی به‌ نام «جولیوس رویتر» (بنیانگذار خبرگزاری رویتر که هم اکنون نیز یکی از بزرگ‌ترین خبرگزاری‌های جهان می‌باشد) بملغ 000/40 لیره انگلستان قرض کرد، برمی‌گردد.

ناصرالدین شاه در مقابل دریافت این مبلغ، امتیاز تأسیس بانکی را در ایران به رویتر داد، گرچه این امتیاز در سال 1267 شمسی لغو گردید. اما در همین سال امتیاز دیگری به ‌وی اعطا شد که بر اساس از تشکیل «بانک شاهنشاهی ایران» را پایه‌ریزی نمود. بانک شاهنشاهی تا سال 1327 شمسی و به‌ مدت 60 سال در ایران فعالیت می‌کرد.

سرانجام نخستین بانک ایرانی در سال 1304 شمسی و دوران حکومت رضاشاه پهلوی تحت نام «بانک پهلوی قشون» و از محل وجوه صندوق بازنشستگی درجه‌داران ارتش با سرمایه اولیه 950/883/3 ریال تأسیس شد. این بانک‌ بعدها به‌ نام «بانک سپه» تغییر نام گرفت و در حال حاضر یکی از بانک‌های بزرگ تجاری کشور است (پول و بانک، از نظریه تا سیاست، علی ماجدی، حسن گلریز، مرکز آموزش، بانکداری، 1368). [↑](#footnote-ref-148)
149. - در ایران، قبل از پیروزی انقلاب بسیاری از بانک‌ها غیردولتی و به ‌صورت شرکت سهامی عام اداره می‌شدند اما در تاریخ 17/3/1358 طبق قانون ملی شدن بانک‌ها که به ‌تصویب شورای انقلاب رسید، همه بانک‌ها (جمعاً 28 بانک) ملی شدند و در اختیار دولت قرار گرفتند و قانون عملیات بانکی بدون ربا در تاریخ 1/6/1362 از تصویب مجلس شورای اسلامی گذشت و از آن تاریخ تا سال 1380 بانک‌های خصوصی اجازه فعالیت نداشتند و سپس اجازه فعالیت به آنها داده شد که تاکنون چهار بانک خصوصی به‌صورت شرکت سهامی عامل به‌ثبت رسیده‌اند.

براساس ماده 30 قانون پولی و بانکی کشور ایران مصوب 18/12/1358 شورای انقلاب، شرایط تأسیس بانک در ایران به قرار زیر است:

**الف:** تأسیس بانک و اشتغال به عملیات بانکی و استفاده از نام بانک در عنوان مؤسسات اعتباری فقط طبق مقررات این قانون ممکن است.

**ب:** تشخیص عملیات بانکی با شورای پول و اعتبار است. [شواری پول و اعتبار یکی از ارکان تشکیل‌دهنده بانک مرکزی است که به‌موجب ماده 18 قانون پولی و بانکی تشکیل می‌شود و اعضای آن عبارتند از: رئیس کل بانک مرکزی (ریاست شورا)، دادستان کل کشور با معاون او، معاونین وزارتخانه‌های امور اقتصادی و دارایی، جهاد کشاورزی، بازرگانی، صنایع و معادن، سازمان مدیریت و برنامه‌ریزی، رئیس اتاق بازرگانی و صنایع و معادن، دو نفر مطلع در امور مالی و پولی و یک نفر از خبرگان بانکی].

**ج:** تأسیس بانک در ایران موکول به تصویب اساسنامه آن به ‌وسیله شورای پول و اعتبار و صدور اجازه از طرف بانک مرکزی جمهوی اسلامی ایران است.

**د:** مراجع ثبت شرکت‌ها نمی‌توانند تقاضای تأسیس بانکی را در ایران به‌ثبت برسانند مگر آنکه اجازه‌نامه بانک مرکزی ایران و رونوشت گواهی شده اساسنامه مربوط که به‌تصویب شورای پول و اعتبار رسیده است ضمیمه تقاضای ثبت باشند. [↑](#footnote-ref-149)
150. - به این نوع سپرده‌ها در نظام بانکداری ایران «سپرده قرض‌الحسنه جاری» می گویند و سپرده‌گذار پس از افتتاح حساب در بانک یک جلد دسته‌چک دریافت می‌کند و از طریق صدور چک می‌تواند تمام یا قسمتی از موجودی حساب خود را از بانک خارج و یا به‌دیگری منتقل کند، به‌این نوع حساب‌ها سودی پرداخت نمی‌گردد. [↑](#footnote-ref-150)
151. -در بانکداری ایران، سپرده‌های غیرجاری «غیردیداری» به‌ دو دسته تقسیم می‌شوند:

**الف:** سپرده‌های کوتاه مدت که براساس آن سپرده‌گذار پول خود را به ‌مدت کوتاه که از یک‌سال تجاوز نمی‌کند، نزد بانک می‌گذارد و مبلغی سود از بانک دریافت می‌کند. دریافت از این حساب با دفترچه سپرده کوتاه مدت و در هر زمان و به ‌هر مبلغ امکان‌پذیر است اما سود آن به ‌نسبت مدت تغییر می‌کند.

**ب:** سپرده‌های بلندمدت که مدت سپرده‌گذاری صاحب حساب بیش از یکسال (بین یک تا پنج سال) است و براساس مدت زمانی که سپرده نزد بانک نگهداری شده سودی به‌ دارنده حساب پرداخت می‌شود. [↑](#footnote-ref-151)
152. - عملیات وام‌دهی و اعتبارات در سیستم بانکداری ایران به ‌عملیات تخصیص منابع نامیده می‌شود. [↑](#footnote-ref-152)
153. - در ایران پس از ملی شدن بانک‌ها (17/3/1358) اهداف و وظایف نظام بانکی طبق قانون عملیات بانکی بدون ربا تعیین شده است که به طور اختصار عبارتند از استقرار نظام پولی و اعتباری، تحقق اهداف و سیاست‌ها و برنامه‌های اقتصادی دولت جمهوری اسلامی، ایجاد تسهیلات لازم جهت گسترش تعاون عمومی، حفظ ارزش پول، تسهیل در امور پرداخت‌ها و دریافت‌ها، افتتاح انواع حساب‌های قرض‌الحسنه (جاری و پس‌انداز) و قبول سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار. [↑](#footnote-ref-153)
154. - در ماده 648 قانون مدنی ایران قرض چنین تعریف شده است: «قرض عقدی است که به‌ موجب آن احدی از طرفین مقدار معینی از مال خود را به ‌طرف دیگر تملکی می‌کند که طرف مزبور مثل آن را از حیث مقدار و جنس و وصف رد نماید و در صورت تعذر رد مثل قیمت یوم‌الرد را بدهد». [↑](#footnote-ref-154)
155. - در سیستم بانکی ایران، برای رفع احتیاجات ضروری از محل درصدی از مانده مجموع سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز و جاری مردم نزد بانک‌ها، وام قرض‌الحسنه پرداخت می‌گردد. [↑](#footnote-ref-155)
156. - در سیستم بانکی ایران برای تأمین بهای کالاهای تجاری (بخش خدمات و بازرگانی) معمولا از محل درصدی از مانده مجموع سپرده‌های مدت‌دار (کوتاه و بلندمدت) و تحت عنوان مضاربه بانکی تسهیلات در اختیار متقاضی قرار می‌گیرد، در حال حاضر نرخ سود این قبیل تسهیلات حداقل 25% است. در سیستم بانکی ایران، آن‌چه را که مردم به‌عنوان سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز یا جاری نزد بانک می‌سپارند، به‌ عنوان وام از مردم تلق می‌شود، که بنابراین بانک اختیار دارد از این محل به افراد متقاضی قرض یا وام پرداخت نماید و همچنین بانک سپرده‌های بلندمدت را به‌ صورت وکالت از سپرده گذار می‌پذیرد و از این محل آن‌چه را به متقاضیان می‌پردازد، تسهیلات می‌نامند. [↑](#footnote-ref-156)
157. - نرخ اندوخته احتیاطی یا سپرده قانونی همواره تغییر می‌یابد، حداقل و حداکثر نرخ سپرده قانونی در قانون پولی و بانکی کشور ایران مصوب 1351 ش 10 و 30 درصد مانده سپرده‌ها تعیین شده است، علت این تغییر در بحث ابزار سیاست پولی در همین بخش خواهد آمد. (مترجم) [↑](#footnote-ref-157)
158. - میزان سقف ذخیره احتیاطی در ایران برحسب تصمیم شورای پول و اعتبار تعیین می‌شود، همچنین آن‌چه را که بانک‌ها و مردم به‌عنوان کمک به هزینه‌های جاری و یا اجرای طرح‌های عمرانی به ‌صورت اوراق بهادار می‌خرند در ایران (اوراق مشارکت) می‌گویند که همه ‌ساله در چند نوبت منتشر و به ‌فروش می‌رسد و به خریداران این قبیل اوراق (اوراق قرضه یا مشارکت) سودی معادل حداقل 17% پرداخت می‌شود. [↑](#footnote-ref-158)
159. - به‌ این نوع سقف اعتباری در سیستم بانکی سابق ایران (قبل از انقلاب)، اعتبار در حساب جاری می‌گفتند، اما در سیستم بانکی پس از انقلاب اعطای این قبیل وام‌های اعتبار در حساب جاری متوقف شده است. [↑](#footnote-ref-159)
160. - بانک کشاورزی در سیستم بانکی ایران قبل از انقلاب فقط امور مالی مربوط به کشاورزان را انجام می‌داد، اما پس از ملی شدن و دولتی شدن بانک‌ها علاوه بر پرداخت وام به روستائیان و کشاورزان به‌سایر عملیات بانکی برای عموم مردم نیز مبادرت می‌نماید. [↑](#footnote-ref-160)
161. - این نوع بانک در ایران به‌ نام بانک صنعت و معدن طی سال‌های اخیر شروع به‌کار نموده و امور مربوط به فراهم آوردن منابع مالی برای بخش صنعت و معدن را انجام می‌دهد. این بانک نیز دولتی است. [↑](#footnote-ref-161)
162. - این نوع بانک‌ها قبل از انقلاب ایران تحت‌نام شرکت‌های توسعه استانی (مانند شرکت توسعه و گسترش خزر) فعالیت می‌کردند، اما بعد از انقلاب منحل و در سایر بانک‌ها ادغام شدند و در حال حاضر بانکی به ‌نام بانک توسعه در ایران وجود ندارد. [↑](#footnote-ref-162)
163. - این بانک در ایران وجود ندارد، در چند سال اخیر مقدمات تشکیل آن فراهم آمد و لایحه تشکیل آن به مجلس شورای اسلامی تقدیم شد، اما تاکنون تأسیس نشده است، به‌جای آن مؤسسه‌ای تحت نام صندوق تعاون کشور، و تحت‌نظر وزارت تعاون، به ‌منظور خدمت به‌ بخش تعاون مشغول فعالیت است. [↑](#footnote-ref-163)
164. - این نوع بانک در ایران تأسیس نشده، اما اخیراً برخی از مؤسسات مالی و تعاونی‌های اعتبار و صندوق‌های قرض‌الحسنه با افتتاح حساب‌های پس‌انداز مبادرت به دریافت سپرده و نگهداری آن تا مدت معینی می‌نمایند و پس از این مدت وام مورد درخواست سپرده‌گذار را متناسب با میزان سپرده سپرده‌گذار، به‌ وی می‌پردازد. [↑](#footnote-ref-164)
165. - در ایران و پس از پیروزی انقلاب و ملی شدن بانک‌ها تمامی بانک‌ها اعم از بانک‌های تخصصی و غیرتخصصی در بخش خدمات و تجارت و بازرگانی نیز به فعالیت می‌پردازند. در ایران علاوه بر شش نوع بانک موجود در پاکستان که نویسنده محترم به آن‌ها اشاره نموده است، بانک‌های تخصصی دیگری نیز وجود دارد که گرچه در بخش‌های خدمات و بازرگانی و خدمات هم به سپرده‌گیری و اعطای وام و اعتبار می‌پردازند. اما در حقیقت بانک‌های تخصصی هستند. این بانک‌ها عبارتند از:

**الف:** بانک مسکن که منابع مالی خود را در بخش مسکن به‌کار می‌گیرد.

**ب:** بانک سپه: که علاوه بر انجام امور مربوط به پرسنل نیروهای مسلح از قبیل پرداخت حقوق و مستمری و کمک‌های مالی در سایر بخش‌ها نیز برحسب مورد و تکلیف دولت به پرداخت وام و تسهیلات می‌پردازد.

**ج:** بانک رفاه کارگردان؛ که زیر نظر سازمان تأمین اجتماعی قرار دارد و به‌ کمک‌های مالی مربوط به کارگران و همچنین پرداخت وام به سایر مردم اقدام می‌کند.

علاوه بر بانک‌های دولتی موجود در کشور (بانک ملی، بانک سپه، بانک مسکن، بانک تجارت، بانک کشاورزی، بانک رفاه کارگران، بانک ملت و بانک صنعت و معدن) که برخی از آن‌ها از ادغام 28 بانک و شرکت توسعه‌ی قبل از انقلاب تشکیل شده اند، در سال‌های اخیر تأسیس بانک‌های خصوصی به‌ صورت شرکت‌های سهامی عام به بخش خصوصی داده شده است. [↑](#footnote-ref-165)
166. - اعتبار اسنادی قراردادی است که به ‌موجب آن بانک (بازکننده‌ی اعتبار – Issuing Bank) متعهد می‌شود که به ‌دستور و به ‌حساب خریدار کالا در قبال تسلیم مدارک و اسناد معین، بهای کالا را به ‌فروشنده بپردازد. [↑](#footnote-ref-166)
167. - چنانچه کالا به‌وسیله واگن‌های راه‌آهن حمل شود حمل بار را بارنامه حمل کالا به ‌وسیله قطار، در انگلیسی "Bill of Ralway" و چنانچه کالا به ‌وسیله کامیون (تریلی) حمل شود به رسید حمل کالا، بارنامه حمل به‌ وسیله کامیون و در انگلیسی "Bill of Track" و در صورتی که کالا به‌ وسیله هواپیما حمل شود به رسید حمل بار، بارنامه حمل به‌ وسیله هواپیما و در انگلیسی "Bill of Airplan" می‌گویند. [↑](#footnote-ref-167)
168. - فاکتور یا سیاهه، سندی است که صورت ریز کالای وارداتی و قیمت آن در آن درج شده و به انگلیسی "Invoice" می‌گویند و از جمله مدارک عمده و مهمی که صادرکننده معمولا همراه با اسناد حمل کالا برای واردکننده ارسال می‌نماید عبارتند از:

**أ)** گواهی بیمه کالا از محل حمل کالا از کشور صادرکننده تا محل تحویل کالا در کشور واردکننده که به آن در زبان انگلیسی "Certificate of Insurance" می‌گویند.

**ب)** گواهی مبدأ، که نشان می‌دهد کالا ساخت کشوری است که صادرکننده می‌بایست از آنجا کالا را برای واردکننده بفرستد، به این سند در انگلیسی "Certificate of Origin" می‌گویند. [↑](#footnote-ref-168)
169. - سرمایه‌گذاری واردات کالا. [↑](#footnote-ref-169)
170. - تجدید سرمایه‌گذاری صادرات. [↑](#footnote-ref-170)
171. - توضیح آن در شرح وظایف بانک مرکزی خواهد آمد. تعیین نرخ سود در آن به‌ طور مزایده صورت می‌گیرد. (مؤلف) [↑](#footnote-ref-171)
172. - در کشور جمهوری اسلامی ایران، به ‌منظور توسعه صادرات و بازاریابی و تبلیغ در باره‌ی کالاهای صادراتی کشور، مرکزی تحت عنوان «مرکز توسعه‌ی صادرات ایران، براساس قانون مصوب 29/5/1345 در وزارت اقتصاد آن زمان تشکیل شد که پس از تشکیل وزارت بازرگانی در سال 1353 شمسی (قانون مصوب 24/4/1353) به ‌صورت یکی از واحدهای وابسته به وزارت بازرگانی درآمد. هم‌اکنون مرکز توسعه‌ی صادرات ایران به ‌موجب اساسنامه‌ی مصوب 24/10/1359 دارای یک شخصیت حقوقی است که به‌ عنوان مؤسسه‌ی دولتی زیر نظر وزارت بازرگانی کار می‌کند. معمولاً یکی از معاونین وزارت بازرگانی ریاست مرکز توسعه‌ی صادرات را به‌عهده دارد.

از جمله سیاست‌های مرکز توسعه‌ی صادرات برگزاری نمایشگاه‌های متعددی است از محصولات تولیدی کشور، در کشورهای مختلف است که همه‌ساله برگزار می‌شود. همچنین از دیگر سیاست‌های تشویقی مرکز توسعه صادرات به ‌منظور تشویق و افزایش صادرات کشور و حمایت از صادرکنندگان کالاها و خدمات در مقابل وقایع و خطرهایی که مؤسسات بیمه بازرگانی به ‌طور معمول آن‌ها را بیمه نمی‌کنند و همچنین به ‌منظور تأمین و تضمین اعتباراتی که صرف صدور کالاها و خدمات می‌شود، صندوقی به ‌نام «صندوق ضمانت صادرات» ایران به ‌موجب قانون مصوب 9/5/1352 تشکیل شده است. سایر وزارتخانه‌ها و دستگاه‌های دولتی به ‌منظور حمایت از صادرات محصولات تولیدی زیرمجموعه‌ی خود، سیاست‌های تشویق صادرات را دنبال می‌کنند. به‌‌ عنوان مثال، وزارت جهاد کشاورزی به‌ منظور تشویق توسعه‌ی صادرات میگو اخیراً برای صادرات هر کیلو میگو به ‌خارج مبلغ 5000 ریال یارانه به صادرکننده می‌دهد. [↑](#footnote-ref-172)
173. - سفته، یا سفته طلب، نوشته‌ای است که به‌ موجب آن یک شخص متعهد می‌شود مبلغ معینی را در تاریخ معین یا عند المطالبه در وجه شخص دیگری بپردازد. آن‌چه در این مبحث مطرح شده منظور پس از مهر و امضا به "Drawer" برات است. برات نوشته‌ای است که به ‌موجب آن شخص (براتکش) دستور می‌دهد مبلغ معینی را به روایت (عندالمطالبه) یا در "Drawer" شخص دیگری (براتگیر) سررسید معین در وجه یا با حواله‌کرد خود او یا شخص ثالث پرداخت نماید. [↑](#footnote-ref-173)
174. - ماده 223 قانون تجارت ایران، برات علاوه بر امضاء یا مهر برات‌دهنده باید دارای شرایط ذیل باشد:

 1- قید کلمه (برات) در روی ورقه.

 2- تاریخ تحریر (روز و ماه و سال).

 3- اسم شخصی که باید برات را تأیید کند.

 4- تعیین مبلغ برات.

 5- تاریخ تأیید برات.

 6- مکان تأیید وجه برات اعم از این‌که محل اقامت محال‌علیه باشد یا محل دیگر.

 7- اسم شخصی که برات در وجه یا حواله‌کرد او پرداخت می شود.

 8- تصریح به این‌که نسخه اول یا دوم یا سوم یا چهارم الخ است. [↑](#footnote-ref-174)
175. - به براتی که می‌توان از مبلغ آن کسر کرد و بقیه را نقداً دریافت نمود «برات نزولی» می‌گویند و به براتی که به بانک سپرده می‌شود که سر موعود آن را وصول کند «برات وصولی» می‌گویند. (مترجم) [↑](#footnote-ref-175)
176. - بخش مهمی از داد و ستدها و مبادلات از طریق پول تحریری «پول تحریری یا پول اعتباری به‌مجموع مانده‌ی حساب‌های مشتریان بانک‌ها و سایر مؤسسه‌هایی که سپرده می‌پذیرد. (مانند صندوق‌های قرض‌الحسنه، مؤسسات مالی و اعتباری و تعاونی‌های اعتبار) گفته می‌شود و معمولاً به‌وسیله‌ی چک یا وسایل دیگر (مانند دفترچه پس‌انداز، حواله و برگ سپرده مدت‌دار) از حسابی به حساب دیگر قابل انتقال است. پول تحریری به بیان ساده‌تر، همان حساب جاری و پس‌انداز و حساب اعتباری اشخاص و مؤسسات مختلف است که نزد بانک‌ها نگهداری می‌شود» صورت می‌گیرد و بخش دیگر آن با اسکناس و مسکوک انجام می‌شود. به همین سبب وقتی صحبت از حجم پول در گردش می‌شود، منظور مجموع پول تحریری و آن قسمت از اسکناس و مسکوک است که در دست افراد است. [↑](#footnote-ref-176)
177. - در ایران سود سپرده‌های کوتاه‌مدت بین 9 تا 14 درصد و سود سپرده‌های بلندمدت (بیش از یکسال) بین 18 تا 23 درصد است. [↑](#footnote-ref-177)
178. - در ایران علاوه بر آنچه که در این مبحث مطرح شده، بانک‌ها به دارندگان حساب‌های پس انداز و حساب‌های جاری هیچ‌گونه سودی نمی پردازند و برای تشویق مردم به این قبیل سپرده گذاری جوایزی مانند خودرو و لوازم خانگی و سفرهای زیارتی و غیره برای آن‌ها در نظر گرفته و همه‌ساله بین دارندگان این نوع حساب‌ها قرعه‌کشی می‌کنند. [↑](#footnote-ref-178)
179. - مثلاً یک شخص از حساب جاری خود نزد بانک A چکی صادر و به شخصی تسلیم می‌نماید، شخص مزبور چک را به حساب جاری خود نزد بانک B واگذار می‌نماید مدتی را که وجه چک از بانک A وصول و به‌ حساب جاری واگذارنده نزد بانک B واریز می‌شود، وجه چک جزو سپرده‌های بدون هزینه در بانک A محسوب می‌شود. [↑](#footnote-ref-179)
180. - مثلاً بانکی در شهرستان زاهدان مبلغی پول جهت پرداخت توسط شعبه خود در شهرستانی دیگر دریافت می‌کند، مدتی که مبلغ این حواله توسط گیرنده در شهرستان مقصد، وصول و دریافت می‌شود، مبلغ حواله جزو سپرده‌های بدون هزینه بانک تلقی می‌شود. [↑](#footnote-ref-180)
181. - در مورد وجوه ثبت‌نام برای حج تمتع تا قبل از این بانک در ایران هیچگونه سودی پرداخت نمی‌کرد، اما اخیراً طبق توافق بانک و سازمان حج و زیارت ایران، قرار شده بخشی از هزینه‌های سفر حج ثبت‌نام کنندگان از محل سود سپرده‌های حجاج که در حال حاضر با 17 درصد محاسبه خواهد شد تأمین شود. [↑](#footnote-ref-181)
182. - بانک مرکزی ایران به ‌موجب قانون بانکی و پول کشور مصوب 7 خرداد 1339 تأسیس و در تاریخ هیجدهم مرداد سال 1339 رسماً عملیات بانکداری مرکزی را آغاز نمود. [↑](#footnote-ref-182)
183. - آن‌چه که در این‌جا در مورد وظایف بانک مرکزی نوشته شده، مربوط به وظایف بانک مرکزی در کشور پاکستان است که گرچه برخی از وظایف آن مشابه وظایف بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران است، اما با وظایف بانک مرکزی ایران تفاوت دارد. [↑](#footnote-ref-183)
184. - در مورد عملیات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در بندهای الف، ب و ج ماده 10 قانون پولی و بانکی کشور که لایحه قانونی آن در جلسه مورخ هیجدهم اسفند ماه سال 1358 از تصویب شورای انقلاب گذشته است، چنین آورده شده است:

ماده 10:

**الف:** بانک مرکزی ایران مسئول تنظیم و اجرای سیاست پولی و اعتباری براساس سیاست کلی اقتصادی کشور می‌باشد.

**ب:** هدف بانک مرکزی ایران حفظ ارزش پول و موازنه پرداخت‌ها و تسهیل مبادلات بازرگانی و کمک به رشد اقتصادی کشور است.

**ج:** بانک مرکزی ایران دارای شخصیت حقوقی است و در مواردی که در این قانون پیش‌بینی نشده است تابع قوانین و مقررات مربوط به شرکت‌های سهامی خواهد بود. همچنین در مواد 11، 12، 13 و 14 قانون پولی و بانکی، وظایف و اختیارات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به‌شرح ذیل تعیین شده است:

الف- انتشار اسکناس و سکه‌های فلزی رایج کشور طبق مقررات این قانون.

نظارت بر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری طبق مقررات این قانون.

**ج-** تنظیم مقررات مربوط به معادلات ارزی و تعهد یا تضمین پرداخت‌های ارزی با تصویب شورای پول و اعتبار و همچنین نظارت بر معاملات ارزی.

**د-** نظارت بر معاملات طلا و تنظیم مقررات مربوط به این معاملات با تصویب هیئت وزیران.

**ﻫ** - نظارت بر صدور و ورود پول رایج ایران و تنظیم مقررات مربوط به آن با تصویب شورای پول و اعتبار.

ماده 12- بانک مرکزی به‌عنوان بانکدار دولت موظف به‌ انجام وظایف زیر است:

**الف:** نگهداری حساب‌های وزارتخانه‌ها و مؤسسات دولتی و وابسته به دولت و شرکت‌های دولتی و شهرداری‌ها و همچنین مؤسساتی که بیش از نصف سرمایه آن‌ها متعلق به وزارتخانه‌ها و مؤسسات دولتی و وابسته به دولت‌ها و شرکت‌های دولتی و شهرداری‌ها می‌باشند و انجام کلیه عملیات بانکی در داخل و خارج از کشور.

**ب:** فروش و بازپرداخت اصل و بهره انواع قرضه دولتی و اسناد خزانه به ‌عنوان عامل دولت واگذاری این عملیات به‌افراد و یا مؤسسات دیگر.

ج: نگاهداری کلیه ذخایر ارزی و طلای کشور.

**د:** نگاهداری وجوه ریالی صندوق بین‌المللی پول و بانک بین‌المللی ترمیم و توسعه و شرکت مالی بین‌المللی و مؤسسات بین‌المللی توسعه و مؤسسات مشابه یا وابسته به این مؤسسات.

**ﻫ:** انعقاد موافقت‌نامه پرداخت در اجرای قراردادهای پولی و مالی و بازرگانی و ترانزیتی بین دولت و سایر کشورها.

ماده 13- بانک مرکزی ایران دارای اختیارات زیر می‌باشد:

1- دادن وام و اعتبار به وزارتخانه‌ها و مؤسسات دولتی با مجوز قانونی.

2- دادن وام و اعتبار و تضمین وام و اعتبارات اعطایی به شرکت‌های دولتی و شهرداری‌ها و همچنین به مؤسسات وابسته به دولت و شهرداری‌ها با تضمین کافی.

3- تنزیل مجدد برات‌ها و اسناد بازرگانی کوتاه‌مدت بانک‌ها و دادن اعتبار به بانک‌ها با تأمین کافی.

4- خرید و فروش اسناد خزانه و اوراق قرضه دولتی و اوراق قرضه صادر شده از طرف دولت‌های خارجی یا مؤسسات مالی بین‌المللی معتبر.

5- خرید و فروش طلا و نقره.

6- افتتاح و نگهداری حساب جاری نزد بانک‌های خارجی و یا نگاهداری حساب بانک‌های داخل و یا خارج نزد خود و انجام کلیه عملیات مجاز بانکی دیگر و تحصیل اعتبارات در داخل و خارج به حساب خود و یا به حساب بانک‌های داخل.

ماده 14- بانک مرکزی ایران در حسن اجرای نظام پولی کشور می‌تواند به شرح زیر در امور پولی و بانکی دخالت و نظارت کند:

1- تعیین نرخ رسمی تنزیل مجدد و بهره وام‌ها که ممکن است برحسب نوع وام و اوراق و اسناد نرخ‌های مختلف تعیین شود.

2- تعیین نسبت دارایی‌های آنی بانک‌ها به کلیه دارایی‌ها یا به انواع بدهی‌های آن‌ها برحسب نوع فعالیت بانک‌ها یا سایر ضوابط به تشخیص بانک مرکزی ایران.

3- تعیین نسبت و نرخ بهره سپرده قانونی بانک‌ها نزد بانک مرکزی ایران که ممکن است برحسب ترکیب و نوع فعالیت بانک‌ها نسبت‌های متفاوتی برای آن تعیین گردد، ولی در هر حال این نسبت از 10 درصد کم‌تر و از 20 درصد بیشتر نخواهد بود.

4- تعیین میزان حداقل و حداکثر بهره و کارمزد دریافتی و پرداختی بانک‌ها.

5- تعیین نسبت مجموع سرمایه پرداخت‌شده و اندوخته‌ی بانک‌ها به انواع دارایی‌ها.

6- تعیین حداکثر نسبی تعهدات ناشی از افتتاح اعتبار اسنادی، ظهرنویسی با ضمانت نامه‌های صادره از طرف بانک‌ها و نوع وثیقه این قبیل تعهدات.

7- تعیین شرایط معاملات اقساطی که اعتبار آن‌ از طرف بانک‌ها تعیین می‌شود.

8- تعیین مقررات افتتاح حساب جاری و پس‌انداز و سیار حساب‌ها.

9- تعیین نوع و میزان جوایز و هرگونه امتیاز دیگر که برای جلب سپرده‌های جاری یا پس‌انداز از طرف بانک‌ها عرضه می‌گردد و تعیین ضوابط برای تبلیغات بانک‌ها در این مورد.

1- رسیدگی به عملیات و حساب‌ها و اسناد و مدارک بانک‌ها و اخذ هرگونه اطلاعات و آمار از بانک‌ها با توجه به لزوم حفظ اسرار حرفه‌ای.

2- محدود کردن بانک‌ها به انجام یک یا چند نوع از فعالیت‌های مربوط به‌طور موقت یا دایم.

3- تعیین نحوه مصرف وجوه سپرده‌های پس‌انداز و سپرده‌های مشابه آن.

4- تعیین حداکثر مجموع وام‌ها و اعتبارات بانک‌ها به‌طور کلی یا در هر یک از رشته‌های مختلف.

5- تعیین شرایط کلی اخذ وام بانک‌ها از اشخاص و صدور گواهی سپرده‌ها.

6- تعیین مقررات مشروح در بندهای یک تا چهار بالا برای مؤسسات اعتباری غیربانکی.

(نقل از کتاب مجموعه قوانین و مقررات بانکی، تدوین مرتضی والی‌نژاد، انتشارات مرکز آموزش بانکداری، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، 1367، ص 64-63). [↑](#footnote-ref-184)
185. - قرض‌دهنده در شرایط حساس. [↑](#footnote-ref-185)
186. - کنترل حجم نقدینگی را «سیاست پولی» و شیوه‌هایی که در آن زمینه مورد استفاده قرار می‌گیرد «ابزار سیاست پولی» می‌نامند. (مترجم) [↑](#footnote-ref-186)
187. - نرخ بهره بانکی [↑](#footnote-ref-187)
188. - قبلاً یادآور شدیم که دولت جهت گرفتن وام از مردم اسناد مختلفی را صادر می‌کند که «اوراق قرضه‌ی دولتی» گفته می‌شوند. بانک مرکزی نیز برای گرفتن وام از بانک‌های تجاری سندهایی را صادر می‌کند که «اسناد خزانه» یا «اوراق قرضه» گفته می‌شوند. در عربی آن‌را «سندات‌ الخزینة» و در انگلیسی "Treasury Bill" می‌گویند. این اوراق دارای مدت معین (که معمولاً شش ماه است) می‌باشند. فروش این اوراق به‌صورت مزایده می‌شود و اولین مشتری این اوراق فقط بانک‌های تجاری هستند و مردم دوباره آن‌را از بانک خریداری می‌نمایند.

فروش مزایده‌ی این اوراق به‌این صورت است که بانک مرکزی اعلام می‌کند که مثلاً می‌خواهد صد میلیارد تومان اوراق به‌فروش برساند، پس از اعلام بانک مرکزی، هر بانک آمادگی خود را برای خرید اوراق تا یک سقف مشخص از قیمت و مقدار اعلام می‌کند که امروز نرخ آن معمولاً سیزده تا چهارده درصد می‌باشد. یعنی هر ورق که قیمت مکتوب "Face Value" آن هزار تومان است به 860 تومان فروخته می‌شود، هر بانکی که پیشنهاد او مورد پذیرش قرار بگیرد به میزان تقاضایش اوراق قرضه در اختیار وی قرار می‌گیرد و قیمت آنها از او دریافت می‌شود.

اکنون بانکی که هر ورق قرضه را به‌قیمت 86 تومان خریده است پس از شش ماه دوباره آن را به هزار تومان می‌فروشد و 140 تومان از آن سود او محسوب می‌شود. این اوراق را قبل از سررسید آن در خود بانک مرکزی یا «بورس سهام» "Stock Exchange" می‌توان مانند برات «تنزیل مجدد» نمود. (متن در حاشیه). [↑](#footnote-ref-188)
189. - عملیات بازار باز در ایران خصوصاً بعد از قانون عملیات بانکی بدون ربا که در شهریور ماه 1362 تصویب و از ابتدای سال 1363 در سراسر کشور و در یک مرحله به‌اجرا درآمد، چندان مورد استفاده قرار نگرفته است و در سال 1363 الزام بانک‌ها به ‌خرید این‌گونه اوراق لغو و به‌ بخش خصوصی نیز اوراق ارائه نگردید. اما در سال‌های بعد دولت مبادرت به انتشار و توزیع اوراق قرضه تحت نام (اوراق مشارکت) نموده و به‌طور گسترده در اختیار مردم قرار داده است. سود این قبیل اوراق 17 درصد است. (مترجم) [↑](#footnote-ref-189)
190. - کاربرد این ابزار زمانی است که بانک‌ها با مازاد منابع مواجه نباشند والا تغییر نرخ ذخیره قانونی به‌عنوان یکی از ابزارهای سیاست پولی بر کنترل حجم نقدینگی بی‌تأثیر است. (مترجم) [↑](#footnote-ref-190)
191. - با وجود ابزارهای متعدد سیاست پولی در بانکداری، بانک مرکزی ایران در سال‌های اخیر تنها سیاست تعیین سقف‌های اعتباری را به‌عنوان عمده‌ترین ابزارهای سیاست پولی مورد استفاده قرار داده‌است. (مترجم) [↑](#footnote-ref-191)
192. - در ایران مؤسسه‌های مالی همانند بانک‌ها مبادرت به افتتاح انواع حساب نموده و وام تسهیلات می‌پردازند. [↑](#footnote-ref-192)
193. - تعاونی توسعه دارایی ملی. [↑](#footnote-ref-193)
194. - بانک توسعه صنعتی پاکستان. [↑](#footnote-ref-194)
195. - شرکت صعنتی و سرمایه‌گذاری اعتباری پاکستان. [↑](#footnote-ref-195)
196. - بانک توسعه کشاورزی پاکستان. [↑](#footnote-ref-196)
197. - شرکت تعاونی. [↑](#footnote-ref-197)
198. - شبیه این مؤسسات با نام تعاونی‌های اعتبار ظرف چند سال اخیر در ایران تشکیل شده است. [↑](#footnote-ref-198)
199. - بنیاد سرمایه‌گذاری ملی. [↑](#footnote-ref-199)
200. - شرکت سرمایه‌گذاری پاکستان. [↑](#footnote-ref-200)
201. - اوراق سهام‌دار شرکت سرمایه‌گذاری پاکستان. [↑](#footnote-ref-201)
202. - زیرا وجه امانت برخلاف وجه قرض مضمون نیست و در صورت تلف شدن امانتدار ضامن پرداخت آن نمی‌شود، اما وجوه مذکور در هر حال مضمون است و در صورت تلف شدن بانک موظف به پرداخت آن می‌شود. (مترجم) [↑](#footnote-ref-202)
203. - مشارکت یک یا چند نفر در سرمایه گذاری با سود مشخص برای هر کدام. [↑](#footnote-ref-203)
204. - مثلاً بگویند: به میزان دو درصد سرمایه، نفع محاسبه می‌شود، لذا کسی که صدهزار تومان سرمایه‌گذاری کرده است، نفع او ماهانه دو هزار تومان است و کسی که دو صد هزار تومان سرمایه‌گذاری کرده است نفع او ماهیانه چهار هزار تومان است و ... (مترجم) [↑](#footnote-ref-204)
205. - مثلاً دو درصد سهمیه نفع یک شریک است. اگر نفع حقیقی ماهیانه صد هزار تومان باشد، سهم او دو هزار تومان می‌شود و اگر دو صد هزار تومان نفع حقیقی باشد، سهم او چهار هزار تومان می‌شود و اگر نفع حقیقی فرضاً صفر باشد، سهم او نیز صفر می‌شود. (مترجم) [↑](#footnote-ref-205)
206. - یعنی لازم نیست کسی که سرمایه‌ی او چهل درصد است، نفعش نیز باید چهل درصد باشد و کسی که سرمایه‌ی او پنجاه درصد است نفعش نیز پنجاه درصد باشد. (مترجم) [↑](#footnote-ref-206)
207. - یعنی در این‌صورت به‌میزان نسبت سرمایه‌ی او سهم مشاعی از نفع برای او در نظر گرفته می‌شود. اگر سرمایه او چهل درصد باشد سهم او در نفع حقیقی نیز چهل درصد و اگر سرمایه‌ی او پنجاه درصد باشد سهم او از نفع حقیقی نیز پنجاه درصد می‌شود. (مترجم) [↑](#footnote-ref-207)
208. - یعنی براساس نسبت سرمایه معین نمی‌شود بلکه با توافق شرکاء مشخص می‌گردد. (مترجم) [↑](#footnote-ref-208)
209. - دررالحکام: شرکه‌العنان، 2/389 ماده 1369 نفع براساس آنچه که شرکاء بر آن توافق کرده‌اند، تعیین می‌شود و ضرر به‌قدر رأس ‌المال خواهد بود. [↑](#footnote-ref-209)
210. - نام کسی را در لیست سیاه نوشتن. [↑](#footnote-ref-210)
211. - Ficed Assets. [↑](#footnote-ref-211)
212. - اجاره در قانون مدنی ایران به‌شرح ذیل تعریف شده است:

ماده 466 – اجاره عقدی است که به‌موجب آن مستأجر مالک منافع عین مستأجره می‌شود، اجاره‌دهنده را موجر و اجاره کننده را مستأجر و مورد اجاره را عین مستأجره گویند. [↑](#footnote-ref-212)
213. - این عقد در اصطلاح اقتصاد امروز «اجاره به‌شرط تملیک» گفته می‌شود. اجاره به‌شرط تملیک خود یکی از عقود معین است همراه با وعده بیع. (مترجم) [↑](#footnote-ref-213)
214. - یعنی یک عقد در ضمن عقد دیگر انجام می‌گیرد و آن عقد بیع در ضمن عقد اجاره است و چنین معامله‌ای «صفقه فی صفقه» گفته می‌شود که شرعاً ممنوع و در حدیث از آن منع شده است. ملاحظه شود، ابوداوود 3/290 (مترجم) [↑](#footnote-ref-214)
215. - در سیستم بانکداری ایران، فروش اقساطی نامیده می‌شود. [↑](#footnote-ref-215)
216. - این روش در بانک‌های ایران نیز اجرا می‌شود. [↑](#footnote-ref-216)
217. - این شیوه در نظام بانکی ایران رایج است و بانک در همان قرارداد اولیه با مشتری وی را وکیل خود می‌نماید تا کالا را بخرد و در دوران وکالت هیچ‌گونه ضرری را که به‌طور غیرعمد بر کالای خریداری شده وارد شود نمی‌پذیرد و دو عقد خرید و فروش اقساطی و وکالت را در یک قرارداد با مشتری منعقد می‌کند. [↑](#footnote-ref-217)
218. - Promissory Note. [↑](#footnote-ref-218)
219. - تجدید قرارداد، تمدید قرارداد [↑](#footnote-ref-219)
220. - وثیقه در لغت عمدتاً به معنی «محکم و استوار ... و آن‌چه عهد و پیمان را استوار سازد» (فرهنگ معین، انتشارات امیرکبیر، چاپ ششم 1363).

- «تأمین با پوشش‌هایی که برای حسن اجرای تعهدات داده می‌شود».

- در عرف بانکداری، معمولاً استنباط از وثیقه به‌معنی «سپرده یا ترهين یک دارایی قابل قبول به‌منظور گروگان وام و اعتبار» بوده است. (فرهنگ علوم بازرگانی، سیروس ملک‌زاده، مرداد 1353. تهران). [↑](#footnote-ref-220)
221. - الفتاوی‌الهندیة: کتاب البیوع، الباب‌الرابع، 3/15. [↑](#footnote-ref-221)
222. - ردالـمحتار مع‌الدر الـمختار: کتاب‌الرهن، 6/497. [↑](#footnote-ref-222)
223. - رهن بسیط (ساده). [↑](#footnote-ref-223)
224. - تحریرالکلام في مسائل‌الالتزام: ص 176، چاپ بیروت. [↑](#footnote-ref-224)
225. - کم کن و زودتر بگیر. [↑](#footnote-ref-225)
226. - برخی اندیشمندان و مراجع فقهی اهل تشیع آن‌را جایز می‌دانند. خمینی در مسئله شماره 2168 توضیح ‌المسائل آن را بلااشکال می‌داند. (نشریه داخلی بانک ملی ایران، ص 37، شماره 42، شهریور 1376، مترجم). [↑](#footnote-ref-226)
227. - سرمایه‌گذاری در امور صادرات [↑](#footnote-ref-227)
228. - سرمایه‌گذاری قبل از حمل کالا. [↑](#footnote-ref-228)
229. - سرمایه‌گذاری پس از حمل کالا. [↑](#footnote-ref-229)
230. - بنا به سفارش بانک. [↑](#footnote-ref-230)
231. - ردالـمحتار، باب‌ الإجارة‌الفاسدة: 6/63. [↑](#footnote-ref-231)
232. - ردالـمحتار، کتاب ‌الإجارة: 6/92. [↑](#footnote-ref-232)
233. - مخفف House Building Finance Corporation [↑](#footnote-ref-233)
234. - مخفف Smal Industries Finance Corporation [↑](#footnote-ref-234)
235. - تعدادی از علماء در لازم قرار دادن این ضمانت از جزیی: «ضمان خطر الطریق» در کتب فقه، استناد نموده‌اند و آن عبارت از این قرار است که شخصی به دیگری می‌گوید: «اسلك هذاالطریق فإنه آمن، فإن هلك مالُكَ فَعَلَیَّ». «به این راه برو که امن است، اگر مال تو مورد دستبرد قرار گرفت من ضامن هستم». اگر آن شخص به این راه برود و مال گرفته شود، شخص هدایت کننده ضامن مال او قرار می‌گیرد. این عده از علما می‌فرمایند: در مسئله‌ی مذکور ضمان به‌نفس خود بر شخص هدایت‌دهنده لازم نبود، فقط براساس وعده‌ی او لازم قرار گرفت، لذا در مسئله‌ی مورد بحث نیز با وعده‌ی شخص ثالث می‌توان ضمان را بر وی لازم قرار داد. اما این قیاس درست نیست، زیرا در مسئله‌ی «ضمانت خطر الطریق» علت لازم شدن ضمان، قریب از ناحیه‌ی هدایت‌دهنده است، زیرا او مدعی بوده که هیچ‌گونه خطری عابر را در راه تهدید نمی‌کند. ولی در مسئله‌ی مورد بحث ما، از ناحیه دولت فریبی در کار نیست، زیرا هدف دولت از تضمین، نفی کلی نقصان در شرکت نیست، بلکه جلب اعتماد مردم جهت تشویق آنان در زمینه‌ی سرمایه‌گذاری است. (مؤلف) [↑](#footnote-ref-235)
236. - نفع. [↑](#footnote-ref-236)
237. - سند اوراق مشارکت مدت‌دار. [↑](#footnote-ref-237)
238. - Invesment Corporation of Pakistan. [↑](#footnote-ref-238)
239. - Small Industries Finance Corporation. [↑](#footnote-ref-239)
240. - House Building Finance Corporation [↑](#footnote-ref-240)
241. - یعنی به‌جای «مشروط»، «موعود» قرار بگیرد. [↑](#footnote-ref-241)
242. - جامع‌الفصولین: فصل هیجدهم 1/236. [↑](#footnote-ref-242)
243. - محمد عرفةالدسوقی، حاشیة علی لشرح ‌الکبیر، ج 3، ص2. [↑](#footnote-ref-243)
244. - دکتر غریب جمال، الـمصارف والأعمال‌ الـمصرفیة، ص 8 و مصطفی عبدالله المهشری، الأعمال ‌الـمصر في والإسلام، ص 19 به نقل از سپرده‌های نقدی و راه‌های استفاده از آن در اسلام، دکتر حسن عبدالله امین، ترجمه‌ی محمد رخشنده، انتشارات امیرکبیر، 1367. [↑](#footnote-ref-244)
245. - آلیاژ، جسمی که از ترکیب دو یا چند فلز به‌وسیله ی ذوب کردن، به‌دست می‌آید تا مقاومت آن بیشتر گردد. (فرهنگ معین، یک جلدی، انتشارات معین، تهران 1381). [↑](#footnote-ref-245)
246. - کار نگهداری اشیاء گرانبهای ثروتمندان هم‌اکنون نیز در ایران توسط برخی از بانک‌ها با ایجاد صندوق امانات یا صندوق‌های اجاره‌ای انجام می‌شود و بانک در مقابل نگهداری اشیای گران‌قیمت مردم در این صندوق‌های آهنین و نسوز، کارمزدی دریافت می‌کند. [↑](#footnote-ref-246)
247. - سیرة ابن‌هشام، بهامش‌الروض‌الأنف: ج 4، ص 182. [↑](#footnote-ref-247)
248. - طبقات ابن سعد: 3/109. [↑](#footnote-ref-248)
249. - تکملة فتح‌ القدیر: ص 88-89 و حاشیة ابن عابدین: ج 4، ص 680. [↑](#footnote-ref-249)
250. - الـمدونة الکبری: ج 15، ص 128، چاپ مصر، سال 1333 ﻫ‌ ق. [↑](#footnote-ref-250)
251. - شهاب‌الدین الرملی، نهایة ‌الـمحتاج: ص 1357 و مغنی‌المحتاج شربینی: ج 3، ص 79. [↑](#footnote-ref-251)
252. - حاشیة الشرقاوی علی شرح ‌التحریر: ج 2، ص 107. [↑](#footnote-ref-252)
253. - الدارقطنی: ج 3، ص 78. [↑](#footnote-ref-253)
254. - ابن‌رشد، بدایة ‌الـمجتهد: ج 2، ص 234 [↑](#footnote-ref-254)
255. - کاسانی، بدایع ‌الصنائع: ج 6، ص 82 والزیلعی، تبیین‌الحقائق کنزالدقائق: ج 5، ص 53. [↑](#footnote-ref-255)
256. - عل‌الخفیف، أحکام‌الـمعاملات‌الشرعیة: ص 239. [↑](#footnote-ref-256)
257. - کاسانی، البدائع‌الصنائع، ج 6، ص 95 و ابن‌قدامه، المغنی، ج 5، ص 51-50. [↑](#footnote-ref-257)
258. - کاسانی، البدائع‌الصنائع، ج 6، ص 97 و ابن‌المرتضی، البحرالزخار، ج 4، ص 82. [↑](#footnote-ref-258)
259. - دردیری، الشرح‌الکبیر، ج 3، ص 530. [↑](#footnote-ref-259)
260. - محمد شربینی الخطیب، مغنی‌المحتاج، ج 2، ص 222. [↑](#footnote-ref-260)
261. - ابن‌قدامه 01، المغنی، ج 5، ص 50 [↑](#footnote-ref-261)
262. - بعضی معتقدند که بیمه از کلمه‌ی «بیما» از زبان هندی گرفته شده است و برخی دیگر نظر داده‌اند که بیمه از کلمه‌ی بیم (ترس) اخذ شده است و چنین استدلال می‌کنند که چون اولین بار روس‌ها از ایران امتیاز بیمه گرفتند (امتیازنامه بیمه حمل و نقل و تأسیس اداره‌ی بیمه در مملکت ایران در سال 1308 ﻫ ق و در زمان ناصرالدین شاه قاجار به روس‌ها داده شد، کلمه‌ی بیمه از لغت استراخوانی که به معنی ضد بیم و ترس است، اخذ گردیده برخی از مؤلفان نیز کلمه بیمه را یک واژه‌ی پارسی قدیم می‌دانند و به استناد کتاب «مسالک و ممالک» تألیف ابوالإسحاق ابراهمی استخری، می‌گویند که: بیمه نام شهری در دیار طبرستان و دیلم بوده است (فرهنگ بیمه و بازرگانی، تألیف دکتر جانعلی محمود صالحی، انتشارات بیمه ایران 1372).

قانون بیمه ایران (مصوب اردیبهشت سال 1316) بیمه را چنین تعریف می‌کند: «بیمه عقدی است که به‌موجب آن یک‌طرف تعهد می‌کند در ازای پرداخت وجه یا وجوهی از طرف دیگر در صورت وقوع یا بروز حادثه، خسارت وارده بر او را جبران نموده یا وجه معینی بپردازد. متعهد را بیمه‌گر و طرف تعهد را بیمه‌گذار و وجهی را که بیمه‌گذار می‌پردازد حق بیمه و آن‌را که بیمه می‌شود موضوع بیمه نامند» (همان منبع) [↑](#footnote-ref-262)
263. - به تجارت بیمه در ایران صنعت بیمه می‌گویند. [↑](#footnote-ref-263)
264. - اولین شرکت بیمه ایرانی که در سال 1314 شمسی در شرایطی بسیار دشوار و به‌دست ایرانی و با سرمایه ایرانی تشکیل شد، شرکت سهامی بیمه ایران بود، پس از آن در سال 1324 شمسی بیمه کارگران و در سال 1332 شمسی بیمه کارمندان دولت و در سال 1344 بیمه روستائیان پایه‌گذاری شد که بعدها از مجموع آن‌ها «سازمان تأمین اجتماعی» به‌وجود آمد.

قانون بیمه ایران: مجموعه‌ی ضوابط و قواعدی که برای تنظیم امور بیمه‌ای و روابط بیمه‌گر و بیمه‌گزار و اشخاص ذی‌نفع در بیمه تدوین شده است. قانون بیمه در اردیبهشت ماه سال 1316 شمسی به تصویب رسیده است.

بیمه مرکزی ایران: برای تعمیم و هدایت امر بیمه در ایران و حمایت بیمه‌گذاران و بیمه‌شدگان و اشخاص ذی‌نفع در امر بیمه و همچنین به‌منظور اعمال نظارت و کنترل دولت بر فعالیت مؤسسه‌های بیمه، مؤسسه‌ای تحت عنوان «بیمه مرکزی ایران» در سال 1350 تشکیل گردید و وظایف و اختیارات آن به‌موجب مصوب 1350،3،29 تصویب شد.

تا قبل از تیرماه 1358 شرکت‌های خصوصی بیمه نیز در ایران به فعالیت‌ مشغول بودند، اما از این تاریخ به‌علت ملی شدن مؤسسات بیمه، کلیه‌ی شرکت‌های بیمه دولتی و در اختیار دولت قرار گرفت. (فرهنگ بیمه و بازرگانی -تألیف دکتر جانعلی صالحی- انتشارات بیمه ایران 1372)، قانون بیمه (مصوب اردیبهشت سال 1316 شمسی). [↑](#footnote-ref-264)
265. - ردالـمحتار: 4/170 چاپ سعید کمپنی. [↑](#footnote-ref-265)
266. - بیمه اجباری شخص ثالث: این بیمه که عنوان قانونی آن «بیمه اجباری مسئولیت مدنی دارندگان وسایل نقلیه موتوری زمینی در مقابل شخص ثالث» می‌باشد، نوعی از انواع بیمه‌های مسئولیت مدنی است. به‌موجب این بیمه دارندگان وسایل نقلیه موتوری زمینی (مانند انواع اتومبیل، اتوبوس، کامیون و موتورسیکلت و ...) که به‌علت حوادث وسایل نقلیه خود در قبال اشخاص ثالث مسئولیت دارند، ملکف‌اند این نوع مسئولیت را به‌منظور حمایت از زیان‌دیدگان احتمالی بیمه کنند قانون بیمه اجباری مسئولیت دارندگان وسایل نقلیه‌ی موتوری زمینی در مقابل اشخاص ثالث، در تاریخ 29/10/1348 به‌تصویب رسیده است. [↑](#footnote-ref-266)
267. - به این نوع بیمه در ایران بیمه‌ی اشخاص نیز می‌گویند، موضوع بیمه اشخاص تأمین سرمایه در صورت فوت یا از کار افتادگی دایم یا پیری یا حوادث و بیماری است. مانند انواع بیمه‌های عمر، بیمه‌ی حوادث، اشخاص و بیمه بیماری یا درمانی.

بیمه تحصیلی نیز نوعی بیمه است که به‌موجب آن دانش‌آموزان و دانشجویان در مقابل حوادث اوقات تحصیل (حوادث محیط تحصیل، آزمایشگاه، کارگاه، گردش‌های علمی و هنری و ورزشی، حوادث مسیر رفت و برگشت بین خانه و محل تحصیل) بیمه می‌شوند. [↑](#footnote-ref-267)
268. - این نوع بیمه در ایران برای تحت پوشش قرار دادن کارمندان دولت در مقابل بیماری و درمان انجام می‌شود. دولت همه ماهه مبلغی از حقوق کارمندان بابت حق بیمه کسر می‌کند و کارمند و افراد تحت تکفل وی را با صدور دفترچه خدمات درمانی بیمه می‌نماید. صاحب دفترچه با مراجعه به مراکز درمانی و پزشکان طرف قرارداد بیمه با پرداخت مبلغی کمتر از نرخ معمول خدمات درمانی از یارانه بیمه استفاده می‌کند. برای انجام این‌گونه خدمات سازمانی به‌نام سازمان خدمات درمانی وجود دارد. همچنین کارگران و سایر افراد نیز می‌توانند با پرداخت مبلغی خود و افراد تحت تکفل خود را زیر پوشش بیمه‌ی خدمات درمانی قرار دهند. [↑](#footnote-ref-268)
269. - این‌مورد مربوط به بیمه‌ی عمر شرکت‌هایی است که طبق دستورالعمل آن‌ها در صورت عدم فوت بیمه‌کننده، در طول مدت مقرر، وجوه پرداختی سوخت نمی‌شود. (مترجم) [↑](#footnote-ref-269)
270. - متفکر بزرگ معاصر شیعه، استاد مرتضی مطهری نظر فقهای اهل تشیع را در مورد این نوع بیمه چنین بیان می‌کند: «فقها سخنی گفته‌اند که به‌نظر من قابل توجه است و آن این است که، در معامله بیمه آن‌چه که از طرف بیمه‌گر به بیمه‌گزار می‌رسد پول نیست که بگوییم پول مجهول است یا نه. آن‌چه که بیمه را یک عمل معقول و مشروع می‌کند، نفس تعهد بیمه‌گر است. در بیمه، بیمه‌گر، متعهد می‌شود که در صورت وقوع حادثه یا بروز خسارت، آن‌را جبران کند یا فلان مبلغ پول بدهد. این تعهد بیمه‌گر برای بیمه‌گزار ارزش دارد، یعنی بیمه‌گزار آدمی است که اگر این تعهد نباشد، همیشه یک حالت دلهره که اگر حریفی بیاید و مال‌التجاره من از بین برود، من خاک‌نشین خواهم شد: اگر من فوت کنم، ورثه من چنین خواهد شد. یک حالت ناراحتی و اضطرابی دارد. دنبال کسب اطمینان می‌گردد. کار بیمه‌گر این است که به‌او تأمین می‌دهد، یعنی وقتی او متعهد شد که در صورت وقوع حادثه یا بروز خسارت من جبران می‌کنم، آن اضطراب و ناراحتی بیمه‌گزار را از بین می‌برد. در زبان عربی بیمه را تأمین می‌گویند و این لغت بسیار خوبی بوده که برایش انتخاب کرده‌اند. بیمه‌گر به بیمه‌گزار تأمین می‌دهد، امنیت خاطر می‌دهد همین عمل ارزش دارد. اصلاً ارزش کار بیمه‌گر که در متن معامله قرار گرفته، پولی نیست که بعدها می‌خواهد بپردازد که بگویید این پول مجهول است و چون مجهول است عقد باطل است. آن‌چه که در این‌جا ارزش دارد این است که بیمه‌گر متعهد می‌شود. این تعهد برای بیمه‌گزار ارزش دارد، بیمه‌گزار پول را در ازای این تعهد می‌دهد» سپس ادامه می‌دهد: «پس در باب بیمه آن‌چه که ارزش می‌دهد به این کارو بیمه‌گزار پول را در مقابل آن می‌پردازد، از نظر فقها تأمین دادن بیمه‌گر است که یک حالت روحی و روانی است و هیچ مانعی ندارد که در یک معامله انسان در مقابل تأمین روحی و روانی پول بدهد» (ربا، بانک - بیمه - مرتضی مطهری - انتشارات صدرا - صص 383-381). [↑](#footnote-ref-270)
271. - در دلایل ذکر شده به ترتیب در دلیل اول قمار و در دلیل دوم ربا و در دلیل سوم غرر، توجیه شده بودند که جواب هر یک داده شد. (مترجم) [↑](#footnote-ref-271)
272. - تعریف مالیه‌ی عمومی: معمولاً به مطالعه و بررسی تصمیمات دولت در ارتباط با مالیات‌ها (یا به‌طور کلی‌تر درآمدها) و هزینه‌ها، مالیه عمومی گفته می‌شود. به‌عبارت دیگر، دولت در اقتصاد، یک‌سری وظایف در ارتباط با حفظ و یا ایجاد تثبیت اقتصادی، تلاش در راه‌اندازی توزیع عادلانه‌ی درآمدها و تأمین یک‌سری کالاها و خدمات عمومی که بازار تولید نمی‌کند (و یا حداقل با قیمت پایین تولید نمی‌کند) متحمل هزینه‌هایی می‌شود. بدیهی است تأمین مالی این هزینه‌ها به یک سیستم درآمدی نیاز دارد. شعبه‌ای از علم اقتصاد که به ارزیابی جوانب مختلف در عنصر مذکور و تأثیر تصمیمات مربوط به آنها روی رفتارهای کارگزاران اقتصادی می‌پردازد، مالیه‌ی عمومی می‌باشد. (مالیه‌ی عمومی و اقتصاد دولت، دکتر یدالله دادگر کرماجانی، انتشارات مؤسسه‌ی فرهنگی هنری بشیر علم و ادب، بهار 1378). [↑](#footnote-ref-272)
273. - مفهوم بودجه: بودجه به‌طور کلی نوعی پیش‌بینی و برآورد درآمدها و هزینه‌های یک سال مالی دولت می‌باشد. البته بودجه در عین حال منحصر به برنامه‌های دولتی نبوده و هر بنگاه، هر خانواده و حتی هر فرد نیز می‌تواند برای زمان معینی در آینده، نوعی بودجه‌بندی ترتیب دهد. اما غالباً بودجه در ارتباط با دولت‌ها مطرح می‌شود. (مالیه‌ی عمومی و اقتصاد دولت، دکتر یدالله کرماجانی، انتشارات مؤسسه فرهنگی، هنری بشیر علم، بهار سال 1378). [↑](#footnote-ref-273)
274. - بودجه‌ از زمان آماده‌سازی تا اجرا معمولاً چند مرحله را در بر می‌گیرد مرحله‌ای اول: تهیه و تنظیم بودجه نام دارد. در هر کشور یک سازمان و یا دفتر و یا وزارت‌خانه و به‌طور کلی یک واحد و دستگاه بودجه وجود دارد که یا زیر نظر نخست‌وزیر و یا زیر نظر رئیس جمهور، مسایل مربوط به بودجه را به‌عهده دارد. در کشور ما (ایران) در حال حاضر سازمان مدیریت و برنامه‌ریزی (که قبلاً نام آن سازمان برنامه و بودجه بود) مستقیماً زیر نظر رئیس جمهور عمل می‌کند. هر سال بخشنامه‌ی بودجه‌ی مربوط به سال بعد، توسط رئیس جمهور به سازمان مدیریت و برنامه‌ریزی ابلاغ می‌گردد. سازمان مدیریت و برنامه‌ریزی پس از دریافت بخشنامه موظف است دستورالعمل‌های مربوطه را تنظیم و به تمامی دستگاه‌های ذیربط ارسال دارد. در هر دستگاه دولت که به‌نحوی از بودجه‌ی معمولاً ردیف‌های جاری و عمرانی دارد. البته بودجه‌ی کل شامل امور عمومی از قبیل امور دفاع ملی و هزینه‌های آن، حفظ نظم و انتظامات کشور، امور اجتماعی، مانند آموزش و پرورش عمومی، تأمین اجتماعی، بهزیستی و امور اقتصادی می‌باشد. در ضمن در هر استان اداره‌های مدیریت و برنامه‌ریزی موظف هستند که کلیه‌ی گزارش‌های مربوط به پیشنهاد بودجه واحدهای ذیربط استانی را جمع‌آوری و بررسی نمایند. پس از ارسال گزارش‌های مربوطه، سازمان مرکزی مدیریت و برنامه‌ریزی به بررسی پیشنهادها و یکنواختی کلی آنها با بخشنامه‌ی ریاست جمهوری و دستورالعمل‌های کلی و سایر مقررات مربوطه، آنها را آماده نموده، به هیأت دولت تسلیم می‌کند، پس از تصویب بودجه در هیأت دولت و انجام اصلاحات احتمالی، به‌صورت لایحه‌ی بودجه و توسط رئیس جمهور به مجلس تقدیم می‌گردد (و در این مرحله نام لایحه‌ی بودجه را به‌خود می‌گیرد)

مرحله‌ی دوم: به تصویب بودجه معروف و نام‌گذاری گردیده است. این امر از زمانی که لایحه‌ی بودجه توسط رئیس جمهور به مجلس تقدیم می‌شود، آغاز می‌گردد. مجلس پس از تحویل لایحه‌ی بودجه و گزارش رئیس جمهور در مورد آن، آن‌را به کمیسیون‌های مخصوصی که به‌صورت تخصصی تشکیل یافته‌اند ارجاع می‌دهد. کمیسیون‌ها هر کدام موظف هستند با رایزنی‌ها، مطالعات و حتی دعوت از صاحب‌نظران اقتصادی و هر صاحب‌نظر دیگری که به بحث خاص بودجه مربوط می‌باشد به تجزیه و تحلیل آن بپردارند، در صورتی که کمیسیون‌ها نظر موافق با تمامی مفاد بودجه داشته باشند و یا این‌که اصلاحاتی را لازم بدانند بر همین اساس پیش می‌رود. پس از اتمام بررسی کمیسیون‌ها و انجام اصلاحات مورد نظر، ماده‌ی واحده و تبصره‌های بودجه در جلسات علنی مجلس مورد بحث و بررسی قرار می‌گیرد، پس از تأیید و تصویب کفایت مذاکرات موافق و مخالف در مورد ماده‌ی واحده و تبصره‌ها به تفکیک رأی‌گیری می‌شود. در صورت تصویب نهایی (توسط شورای نگهبان) مرحله‌ی دوم از روند بودجه مشهور است از زمانی آغاز می‌شود که لایحه‌ی مصوب بودجه به‌صورت قانون بودجه در اختیار رئیس جمهور قرار می‌گیرد، اولین حرکت در اجرای بودجه، ابلاغ موارد مصوب به دستگاه‌های ذیربط است، دستگاه مربوطه موظف است ریز عملیات را اجرا کرده و ذی‌حساب دستگاه مربوطه حسن اجرای آن‌را دنبال نماید. یکی از مواردی که باید رعایت شود این است که اعتبارات جاری و عمرانی نباید از میزان مصوب تجاوز کند. آخرین مرحله در امر بودجه، نظارت بر اجرای آن می‌باشد. نظارت رسمی بر اجرای بودجه در ایران توسط دیوان محاسبات به کلیه‌ی حساب‌های وزارت‌خانه‌ها، مؤسسات، شرکت‌های دولتی و سایر دستگاه‌هایی که به‌نحوی از انحاء از بودجه کل کشور استفاده می‌کنند به ترتیبی که قانون مقرر می‌دارد رسیدگی یا حسابرسی می نماید. به‌گونه‌ای که هیچ هزینه‌ای از اعتبارات مصوب تجاوز نکرده و هر وجهی در محل خود به مصرف رسیده باشد. دیوان محاسبات، حساب‌ها و اسناد و مدارک مربوطه را برابر قانون جمع‌آوری و گزارش تفریغ بودجه هر سال را به انضمام نظرات خود به مجلس شورای اسلامی تسلیم می‌نماید. این گزارش باید در دسترس عموم گذاشته شود» (مالیه عمومی و اقتصاد دولت، دکتر یدالله دادگر کرماجانی، انتشارات مؤسسه فرهنگی، هنری بشیر علم، بهار سال 1378). [↑](#footnote-ref-274)
275. - مالیات فروش. [↑](#footnote-ref-275)
276. - مخفف International Financin Corporation. [↑](#footnote-ref-276)